

**Пояснительная информация  
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности  
Общества с ограниченной ответственностью  
Небанковская кредитная организация  
«Русское финансовое общество» за первый квартал 2019 год**

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

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

### **1. Общая информация о кредитной организации**

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

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

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

На 01 апреля 2019 года НКО не возглавляла банковскую (консолидированную) группу и не являлась участником банковской группы (банковского холдинга). По состоянию на 01.04.2019 г. НКО не имела дочерних или зависимых организаций.

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

НКО в первом квартале 2019 года не представляла экономические показатели рейтинговым агентствам в связи с незначительными объемами активов и пассивов и отсутствием необходимости привлечения средств на международных финансовых рынках. НКО не присвоен рейтинг международными и (или) российскими рейтинговыми агентствами.

По состоянию на 1 апреля 2019 года НКО не имеет филиалов, представительств и дополнительных офисов.

### **2. Отчетный период и единицы измерения годовой отчетности.**

Отчетный период – первый квартал 2019 с 1 января по 31 марта 2019 года включительно.

Годовая отчетность составлена в валюте Российской Федерации, в целых тысячах рублей («тыс. руб.»). Все активы и обязательства в иностранных валютах отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на 31 марта 2019 года:

1 доллар США	- 64,7347 руб.	(31 декабря 2018: 69,4706 руб.)
1 евро	- 72,723 руб.	(31 декабря 2018: 79,4605 руб.)

Все данные отчетности округлены с точностью до целых тысяч рублей.

Данные промежуточной отчетности отражают фактическое наличие имущества, обязательств и требований НКО по состоянию на 31 марта 2019 года.

### **3. Краткая характеристика деятельности НКО.**

Характер операций и основные направления деятельности

В первом квартале 2019 года НКО осуществляла свою деятельность на основании следующих лицензий:

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

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

Деятельность НКО ориентирована на расчетные операции клиентов - юридических лиц в рублях и иностранной валюте. Значительную роль при выборе клиентами в качестве расчетной организации НКО играет финансовая устойчивость небанковских кредитных организаций, обусловленная минимальным риском потери ликвидности по сравнению с другими кредитными организациями.

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

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

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

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

В плане дальнейшего развития НКО намерено уделяться особое внимание расширению клиентской базы с одновременным повышением качества предоставляемых услуг, укреплению доверия со стороны клиентов, расширению партнерства, сохранению позиций конкурентоспособности. НКО намерена продолжить клиентскую политику, одновременно улучшая технику обслуживания клиентов, увеличивая спектр операций, как путем внедрения новых банковских продуктов, так и путем внедрения прогрессивных решений в сфере информационных технологий. Особое внимание будет уделяться совершенствованию правового обслуживания, минимизации рисков как финансовой деятельности в целом, так и в области ПОД/ФТ. В процессе развития НКО значительная роль, как и прежде, будет отводиться Службе внутреннего контроля, а также Службе, отвечающей за контроль банковских рисков, признанным, в числе прочего, подразделениями НКО, активно оказывающими противодействие вовлечению работников НКО в возможные сомнительные (схемные) операции клиентов, направленные на сокрытие доходов и уклонение от уплаты налогов.

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

Доходы и расходы НКО характеризуются следующими показателями:

Всего за первый квартал 2019 год НКО получено доходов на сумму 122 316 тыс. руб. (в первом квартале 2018 года 73 905 тыс. руб.).

Наибольший удельный вес в структуре доходов занимают: доходы от операций с иностранной валютой и ее переоценки, которые составили 71 941 тыс. руб. – 58,82% (в первом квартале 2018 года – 65 668 тыс. руб. 88,85 %); процентные доходы – 3 227 тыс. руб. – 2,64% (первый квартал 2018г. 2076 тыс. руб.– 2,8%) , комиссионные и аналогичные доходы – 6 003 тыс. руб. – 4,9% (первый квартал 2018г. – 430 тыс. руб. 0,71%).

Всего в 2018 году НКО было произведено расходов на сумму 122 138 тыс. руб. (в первом квартале 2018 года – 73 810 тыс. руб.).

Наибольший удельный вес в структуре расходов занимают расходы по операциям с иностранной валютой и ее переоценке 57 274 тыс. руб. – 46,89% (в первом квартале 2018 года 30 332 тыс. руб.– 24,83%); расходы, связанные с обеспечением деятельности НКО составили – 22 629 тыс. руб. – 18,52% (в первом квартале 2018г. – 37 216 тыс. руб. 50,42%), комиссионные и аналогичные расходы – 1 525 тыс. руб. – 1,24% (в первом квартале 2018г. – 141 тыс. руб. 0,19%).

По результатам деятельности за первый квартал 2019 года НКО получена прибыль, которая составила 178 тыс. руб. (в первом квартале 2018г. прибыль составила 95 тыс. руб.).

Собственный капитал по состоянию на 1 апреля 2019 года составил 34 850 тыс. руб. (на 01.01.2019 – 34 349 тыс. руб.).

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

В связи с внесением изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 г. № 579-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» НКО утверждена новая Учетная политика на 2019 год.

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

В первом квартале 2019 года НКО в бухгалтерском учете и отчетности руководствовалось действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России со всеми изменениями и дополнениями к ним и внутренними документами НКО. Фактов неприменения правил бухгалтерского учета в отчетном периоде не было.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### ***Переоценка иностранной валюты***

Операции в иностранных валютах первоначально отражаются в российских рублях по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату операции. Курсовые разницы между договорными обменными курсами операций и официальным курсом ЦБ РФ на даты таких операций включаются в отчет о прибылях и убытках как чистые доходы от операций с иностранной валютой.

Выраженные в иностранных валютах монетарные активы и обязательства переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на отчетную дату. Курсовые разницы, возникающие при переоценке этих активов и обязательств, отражаются в отчете о прибылях и убытках как чистые доходы от переоценки иностранной валюты.

### ***Ключевые методы оценки***

При отражении финансовых инструментов НКО использует следующие методы их оценки: по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости.

Справедливая стоимость - это сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации - разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от обесценения.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

### ***Денежные средства и их эквиваленты***

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

### ***Вложения в ценные бумаги***

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

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

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

Ценные бумаги, справедливая стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), учитываются на балансовых счетах 501 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и 506 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Долевые ценные бумаги, справедливая стоимость которых не может быть надежно определена, при первоначальном признании классифицируются как "имеющиеся в наличии для продажи" и учитываются на балансовом счете N 50709 "Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости".

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

Ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории, принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи» с зачислением на балансовые счета 502 «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи» и 507 «Долевые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи».

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

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

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

Переоценка всего портфеля осуществляется ежедневно.

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

Справедливой стоимостью ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки.

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

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

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

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

В случае если ценные бумаги приобретены на внебиржевом рынке и не имеют рыночных котировок на тех биржах, на которых у НКО имеется доступ к торгам, то справедливая стоимость таких ценных бумаг определяется согласно других внутренних методик НКО, разрабатываемых Управлением казначейских операций.

### ***Основные средства***

Под основными средствами в целях бухгалтерского учета понимается часть имущества НКО со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями. С учетом требований действующего законодательства России лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств составляет в сумме не менее 10 000 рублей.

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

### ***Амортизация***

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

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями. Амортизация прекращается с прекращением его признания.

### ***Учет материалов***

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

### ***Резервы на возможные потери и обесценение финансовых активов***

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

### ***Учет доходов и расходов будущих периодов***

Суммы, единовременно полученные (уплаченные) НКО и подлежащие отнесению на доходы (расходы) в последующих отчетных периодах учитываются, как доходы (расходы) будущих периодов. Суммы доходов (расходов) будущих периодов относятся на счета по учету доходов (расходов) не позднее последнего рабочего дня отчетного периода, к которому они относятся. Отчетным периодом является месяц.

К расходам будущих периодов относятся:

- стоимость программных продуктов, не относящихся к нематериальным активам;
- страховые платежи и другие аналогичные расходы.

### ***Учет финансовых результатов***

Учет доходов и расходов ведется по методу начисления. Доходы и расходы НКО

отражаются на счетах в учете в том периоде, к которому они относятся.

### ***Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления***

Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудника НКО. Взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования рассчитываются в процентном отношении к текущему фонду оплаты труда и отражаются в составе расходов на содержание персонала в том периоде, когда начисляется соответствующая заработная плата.

НКО не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации

### ***Налог на прибыль***

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Текущее налогообложение рассчитывается на основе налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса.

Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе организационных и управленческих операционных расходов.

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

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

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

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

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

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

- ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;
- ожидаемого физического износа этого объекта, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;
- нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта;



- морального износа этого объекта, возникающего в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на услуги, оказываемые при помощи ОС.

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

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

Срок полезного использования НМА не может превышать срок деятельности НКО.

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

В Учетной политике НКО на 2019 год сохранены основные принципы (в том числе «непрерывность деятельности») и методы бухгалтерского учета, применяемые в НКО в 2018 году. В учетную политику на 2019 год Банком внесены изменения, связанные с поправками и усовершенствованиями действующего законодательства, в частности касающиеся Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Отражение операций, связанных с переходом бухгалтерского учета на МСФО 9 произведено Банком в первый рабочий день 2019 года в корреспонденции со счетами финансовых результатов текущего года. В течение 2019 года в учетную политику НКО могут быть внесены изменения в соответствии с законодательством Российской Федерации в сфере нормативного регулирования бухгалтерского учета в кредитных организациях.

В течение первого квартала 2019 года органами управления НКО не принималось решений о реорганизации и о прекращении деятельности.

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

В следующей таблице приведены данные по реклассификации статей Баланса для сопоставимости отдельных показателей деятельности Банка:

тыс. руб.

Статья бухгалтерского баланса (публикуемая форма)	Данные на начало отчетного периода, тыс. руб. Согласно отчета за 2018 год	Реклассификация	Согласно отчета на текущую дату
Чистая ссудная задолженность	80 000	74	80 074
Прочие активы	18 951	-74	18 877

Реклассификации подлежали требования Банка по получению процентных доходов за вычетом резерва на возможные потери.

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

**5.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806**

**5.1.1. Денежные средства и их эквиваленты**

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

	01.04.2019	01.01.2019
Наличные денежные средства	1 038	1 372
Средства в Банке России (кроме обязательных резервов)	21 214	25 606
Корреспондентские счета в кредитных организациях - резидентах	63 461	164 654
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>85 713</b>	<b>191 632</b>
За минусом созданных резервов	(117)	(459)
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>85 596</b>	<b>191 173</b>

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

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

	Рубли	Доллары США	Евро	Япон ская Йена	Китайс кий юань	Казахс танкий тенге	Фунт Велико британ ии	Итого
По состоянию на 01.04.2019 г.	25 757	13 637	45 839	0	352	8	3	<b>85 596</b>
По состоянию на 01.01.2019 г.	29 837	156 316	641	0	4304	8	67	<b>191 173</b>

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

В первом квартале 2019 года НКО использовала право на усреднение обязательных резервов, в соответствии с Положением Банка России от 01.12.2015 №507-П «Об обязательных резервах кредитных организаций».

	01.04.2019	01.01.2019
Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте Российской Федерации, перечисленные в Банк России	0	0
Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в иностранной валюте, перечисленные в Банк России	0	0
<b>Итого обязательные резервы</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

### 5.1.2. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность.

По состоянию на 01.04.2019 в НКО отсутствовала ссудная задолженность юридических лиц.

В первом квартале 2019 года НКО активно размещала временно свободные денежные средства на депозитах в Банке России.

	01.04.2019	01.01.2019
Депозиты в Банке России	465 000	80 000
Начисленные проценты по депозиту в Банке России	204	74
<b>Итого ссудная задолженность</b>	<b>465 204</b>	<b>80 074</b>
За минусом созданных резервов	(0)	(0)
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>465 204</b>	<b>80 074</b>

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

В первом квартале 2019 НКО активно размещала временно свободные денежные средства в Облигации Банке России.

	01.04.2019	01.01.2019
Облигации Банка России (выпуск 4-15-22BR1-8)	0	23 995
НКД	0	239
Облигации Банка России (выпуск 4-16-22BR1-8)	0	23 088
НКД	0	101
Облигации Банка России (выпуск 4-17-22BR1-8)	20 011	0
НКД	186	0
Облигации Банка России (выпуск 4-18-22BR1-9)	13 003	0
НКД	130	0
За минусом созданных резервов	(0)	(0)
<b>Итого чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>33 330</b>	<b>48 323</b>

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

### 5.1.4. Основные средства и нематериальные активы

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

	Основные средства, кроме зданий и сооружений	Материальные запасы	Нематериальные активы	Вложения в создание и приобретение нематериальных активов	Всего
<b>Первоначальная стоимость</b>					
На 01.01.2019г.	5629	53	3012	0	8694
Поступления за период	56	416	40	-	512
Прочие изменения за период	-	-	-	-	-
Выбытия за период	-	366	-	-	366
На 01.04.2019 г.	5685	103	3052	0	8840
<b>Накопленная амортизация</b>					
На 01.01.2019г.	3458	-	1210	-	4668
Амортизационные отчисления	227	-	266	-	493
Выбытия за период	-	-	-	-	-
Прочие изменения за период	-	-	-	-	-
На 01.04.2019г.	3685	-	1476	-	5161
<b>Остаточная балансовая стоимость</b>					
На 01.01.2019г.	2171	53	1802	0	4026
На 01.04.2019г.	2000	50	1576	0	3679

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

По состоянию на 01 апреля 2019 года и 01 января 2019 года НКО не имела договорных обязательств капитального характера по приобретению основных средств.

Переоценка основных средств в НКО не проводилась.

На конец отчетного периода все объекты основных средств и нематериальных активов подлежали проверке на обесценение, в результате которой убытки от обесценения по ним не выявлены.

#### **5.1.5. Прочие активы**

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

	01.04.2019	01.01.2019
<b>Прочие финансовые активы</b>		
Требования по получению комиссий	-	6
Переоценка требований и обязательств по поставке валюты	125	-
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	708	1 227
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	34 247	18 618
<b>Итого прочих финансовых активов</b>	<b>35 080</b>	<b>19 851</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Предоплата по хозяйственным операциям	2 447	1 820
Расходы будущих периодов	-	209
Переплата по платежам в бюджет	-	-
Прочее	20	80
<b>Итого прочих нефинансовых активов</b>	<b>2 467</b>	<b>2 109</b>
<b>Итого прочих активов</b>	<b>37 422</b>	<b>21 960</b>
За вычетом резервов под прочие активы	(3 165)	(3 083)
<b>Итого прочие активы за вычетом резерва</b>	<b>34 382</b>	<b>18 877</b>

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

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

	Рубли	Иностранная валюта	Итого
По состоянию на 01.04.2019 г.	215	34 042	<b>34 257</b>
По состоянию на 01.01.2019 г.	346	18 605	<b>18 951</b>

#### **5.1.6. Средства клиентов кредитных организаций**

Средства клиентов кредитных организаций представлены следующим образом:

	01.04.2019	01.01.2019
<b>Средства клиентов кредитных организаций, всего, из них:</b>	<b>47 629</b>	<b>10 770</b>
Корреспондентские счета кредитных организаций	47 629	10 770

#### **5.1.7. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями**

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

01.04.2019	01.01.2019
------------	------------

**Средства клиентов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей**

Средства на текущих и расчетных счетах	516 856	289 834
Средства Объединенного Фонда Поддержания Ликвидности	27	27
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>516 883</b>	<b>289 861</b>

НКО не использует в качестве источника привлеченных ресурсов для осуществления активных операций средства физических лиц. Срочные депозиты (в том числе, выраженные в драгоценных металлах по учетной цене), обязательства по возврату кредитору, не являющемуся кредитной организацией, заимствованные ценные бумаги на балансе НКО по состоянию на 01.04.2019г., так же как и по состоянию на 01.01.2019 г., отсутствовали.

**5.1.8. Прочие обязательства**

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

Расшифровка прочих обязательств представлена в следующей таблице:

	<b>01.04.2019</b>	<b>01.01.2019</b>
<b>Прочие финансовые обязательства</b>		
Суммы, поступившие до выяснения	3	538
<b>Итого прочих финансовых обязательств</b>	<b>3</b>	<b>538</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>		
Наращенные операционные расходы	5 196	5 545
Налоговые обязательства, кроме налога на прибыль	10	32
Налоговые обязательства по налогу на прибыль	-	(161)
<b>Итого прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>5 206</b>	<b>5 416</b>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>5 209</b>	<b>5 416</b>

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

	Рубли	Иностранная валюта	Итого
По состоянию на 01.04.2019 г.	5 209	-	<b>5 209</b>
По состоянию на 01.01.2019 г.	4 878	538	<b>5 416</b>

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

**5.1.9 Источники собственных средств**

По состоянию на 31 марта 2019 г. зарегистрированный и оплаченный уставный капитал НКО составляет 14 000 тыс. руб. В первом квартале 2019 года изменений в составе участников НКО не происходило.

В первом квартале 2019 года НКО не начисляла и не выплачивала дивиденды.

В источники собственных средств (капитала) НКО включена полученная безвозмездная финансовая помощь учредителя в сумме 96 502 тыс. руб.

Основным участником НКО - ООО "Шлюз-Авто"- на основании решения внеочередного общего собрания участников 25 марта 2019 года была оказана безвозмездная финансовая помощь НКО в размере 16 002 тыс. руб. для целей развития и покрытия потенциальных рисков. Участники кредитной организации подтверждают свои намерения и возможности и в дальнейшем оказывать финансовую поддержку НКО в случае возникновения каких-либо непредвиденных обстоятельств.

Информация об основных характеристиках инструментов собственных средств (капитала) представлена в сопроводительной информации к отчету об уровне достаточности

капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам.

#### **5.1.10 Внебалансовые обязательства**

##### **Безотзывные обязательства кредитной организации**

Представлены сделками со сроком исполнения 2 рабочих дня по покупке иностранной валюты и продаже иностранной валюты на сумму 50 572 тыс. рублей.

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

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

За первый квартал 2019 года по операциям размещения денежных средств получено 3 573 тыс. руб. процентных доходов (на 01.04.2018 г. – 2 084 тыс. руб.), которые распределились по источникам размещения средств следующим образом (в тыс. руб.):

	<b>01.04.2019</b>	<b>01.04.2018</b>
От размещения средств в кредитных организациях на корреспондентских счетах и в Банке России.	3 227	2 084
От вложений в Облигации Банка России	346	-
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>3 573</b>	<b>2 084</b>

За первый квартал 2019 года НКО получено 6 003 тыс. руб. комиссионных доходов (за первый квартал 2018 г. – 430 тыс. руб.), в том числе:

	<b>01.04.2019</b>	<b>01.04.2018</b>
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	134	131
От осуществления переводов денежных средств	5 800	276
По другим операциям	69	23
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>6 003</b>	<b>430</b>

За первый квартал 2019 года комиссионные расходы НКО, представляющие собой комиссии банков -контрагентов за расчетные операции, составили 1 525 тыс. руб. (за первый квартал 2018г. – 141 тыс. руб.).

Изменение резерва на возможные потери по судам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, составило за первый квартал 2019 года –346 тыс. руб. (первый квартал 2018 года – 8 тыс. руб.).

Информация об изменении резервов на возможные потери по прочим финансовым активам за первый квартал 2019 года представлена в следующей таблице:

	Остаток на начало Года	Создани е резерва	Восстан овление Резерва	Списание за счет резерва	Изменени е резерва	Остаток на конец года
Средства на корреспондентских счетах	459	10 366	10 708	-	-342	117
Незавершенные расчеты с операторами услуг	2 159	28 139	28 401	-	- 262	1 897

платежной  
инфраструктуры и  
операторами по  
переводу денежных  
средств

Расчеты кредитных  
организаций -  
доверителей  
(комитентов) по  
брокерским операциям с  
ценными бумагами и  
другими финансовыми  
активами

	3	-	3	-	-3	0
<b>Итого</b>	<b>2 621</b>	<b>38 505</b>	<b>(39 112)</b>	<b>-</b>	<b>(607)</b>	<b>2 014</b>

Изменение резерва по прочим потерям за первый квартал 2019 год составило –5 тыс. руб. (первый квартал 2018 года – 773тыс. руб.). Информация об изменении резервов по прочим потерям за первый квартал 2019 года представлена в следующей таблице:

	Остаток резерва на начало года	Создание резерва	Восстановл ение Резерва	Списание за счет резерва	Изменени е резерва	Остаток резерва на конец года
Прочие активы	921	2 185	(1 838)	-	347	1 268
<b>Итого</b>	<b>921</b>	<b>2 185</b>	<b>(1 838)</b>	<b>-</b>	<b>347</b>	<b>1 268</b>

Величина чистого дохода от операций с иностранной валютой за первый квартал 2019 года составила – 13 641 тыс. руб. (за первый квартал 2018 г. – 35 434 тыс. руб.).

Прочие операционные доходы НКО за первый квартал 2019 года составили 174 тыс. руб. (первый квартал 2018г. – 376 тыс. руб.), из них 163 тыс. руб. доходы от списания обязательств и неустраиваемой кредиторской задолженности.

Операционные расходы НКО за первый квартал 2019 год составили 22 253 тыс. руб. (первый квартал 2018г. – 36 910 тыс. руб.). В состав операционных расходов включаются амортизация по основным средствам, расходы, связанные с содержанием имущества, организационные и управленческие расходы, расходы на оплату труда.

### Операционные расходы

	01.04.2019	01.04.2018
<i>Расходы на содержание персонала</i>	16 236	26 872
<i>Организационные и управленческие расходы</i>	5 411	9 301
<i>Расходы от списания активов</i>	-	-
<i>Расходы, связанные с содержанием имущества</i>	99	316
<i>Амортизация основных средств</i>	492	368
<i>Прочее</i>	15	53
<b><i>Итого операционных расходов</i></b>	<b>22 253</b>	<b>36 910</b>

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

	01.04.2019	01.04.2018
--	------------	------------

Налог на прибыль	-	-
Расходы по уплате НДС	355	296
Налог на имущество	7	-
Транспортный налог	14	-
Прочие налоги, уплачиваемые с расходов	3	10
<b>Итого расходы по налогам</b>	<b>379</b>	<b>306</b>

Прибыль НКО за первый квартал 2019 года составила 192 тыс. руб. в том числе прочий совокупный доход от переоценки Облигаций Банка России на сумму 14 тыс. руб. ( Прибыль за первый квартал 2018г. - 95 тыс. руб.).

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

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

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

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

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

Собственные средства (капитал) НКО на 01.04.2019 г. рассчитаны в соответствии с Положением № 646-П. Капитал на 01.04.2019 составляет 34 850 тыс. руб. (на 01.04.2018 г. – 30 814 тыс. руб.)

НКО не рассчитывает нормативы достаточности базового и основного капитала (Н1.1 и Н1.2). В НКО на ежедневной основе контролируется соблюдение обязательных нормативов, в том числе норматива достаточности собственных средств (капитала) Н1.0, установленных Банком России для расчетных небанковских организаций. По состоянию на 01.04.2019 года норматив Н1.0 составил 15,300% (на 01.04.2018 год – 31,200%), превысив установленный минимум (12,0%).

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

В течение первого квартала 2019 г. и первого квартала 2018 г. норматив достаточности собственных средств (капитала) НКО соответствовал законодательно установленному уровню.

Ниже представлены данные бухгалтерского баланса, являющиеся источниками для составления раздела 1 "Информация об уровне достаточности капитала".



Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	14000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	14000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	14000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	-
2	»Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости» всего, в том числе:	16	564 512	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	-
2.2.1		-	-	из них: субординированные кредиты	X	-
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	3 679	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	1 576	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	-	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	-	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	5	1 576
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	-	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	-
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	-	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	-
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	-	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую	X	-	X	X	-

	репутацию (строка 3.1.1 таблицы)					
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	-	X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	-
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	561 878	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	-

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

По состоянию на 01.04.2019 г. размер операционного риска составил 10 041 тыс. руб. (по состоянию на 01.04.2018г. – 6 902 тыс. руб.), нагрузка на капитал на покрытие операционного риска составила 125 513 тыс. руб. (по состоянию на 01.04.2018 г. – 86 275 тыс. руб.).

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

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

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

В течение первого квартала 2019 и первого квартала 2018 годов показатели всех обязательных нормативов на месячные даты НКО не нарушались.

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

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

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

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

У НКО отсутствуют остатки денежных средств и их эквивалентов, имеющих в наличии, но недоступные для использования.

НКО не осуществляла финансовые операции, которые не требовали бы использования денежных средств.

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

Поскольку деятельность НКО по состоянию на 01.04.2019г. состоит из одного операционного сегмента и сосредоточена, в основном, в одной географической зоне (г. Москва и Московская область) дополнительное раскрытие информации по операционным сегментам и географическим зонам не представляется.

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

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

Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты составляет 1 026 тыс. руб.

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

<b>Наименование статей</b>	<b>01.04.2019</b>	<b>01.04.2018</b>
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности	(136 586)	(60 924)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной	14 987	(399)

деятельности		
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности	16 002	-
Выплаченные дивиденды	-	-
Влияние изменений официальных курсов валют по отношению к рублю на денежные средства и их эквиваленты	1 026	(7)
<b>Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>(104 571)</b>	<b>(61 330)</b>

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

### Управление рисками

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

В НКО создана и действует система управления банковскими рисками. Принятие рисков – основа банковского дела. Кредитные организации имеют успех тогда, когда принимаемые ими риски разумны, контролируемы и находятся в пределах их финансовых возможностей и компетенции.

Основной элемент защиты от многочисленных видов рисков – это собственный капитал, планомерное наращивание которого имеет приоритетное значение. Сохранение и увеличение капитала, адекватность величины активов величине собственных средств, достаточность капитала величине принятых на себя и потенциально возможных рисков – основа политики управления рисками в НКО.

Основные этапы управления рисками – выявление, оценка, контроль, определение предельных уровней риска и принятие своевременных мер по их минимизации – закреплены в Политике управления рисками и во внутренних документах по видам риска. В НКО разработаны различные методы и способы адекватной оценки рисков в целях эффективного управления и контроля за ними. При этом первоочередное внимание уделяется выполнению требований Банка России.

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

При построении системы управления рисками с целью приближения к соответствию мировым стандартам управления рисками в НКО учитываются рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору и регулированию.

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

Основные этапы управления банковскими рисками включают:

- контроль за соблюдением установленных лимитов, стандартов и внутренних регламентов деятельности;
- постоянное наблюдение, выявление и оценка уровня рисков, присущих деятельности НКО;
- разработка и проведение мероприятий по снижению уровня рисков, анализ возможных причин превышения предельно допустимого уровня рисков, принятых на НКО;
- контроль за выполнением мероприятий, разработанных для поддержания риска на заданном уровне, контроль за соблюдением установленных процедур управления рисками и уровня принятых НКО рисков.

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

Вид банковского риска	Отчетность по мониторингу и контролю за рисками	Периодичность составления отчетности
-----------------------	---	--------------------------------------

Кредитный риск	Отчет об уровне кредитного риска	ежемесячно
Валютный риск	Рассчитывается динамика открытых валютных позиций, ГЭП-анализ	ежемесячно
Процентный риск	ГЭП-анализ, и динамика ОВП,	ежемесячно
Риск потери ликвидности	Отчет об уровне риска ликвидности, прогноз ликвидности	ежемесячно
Операционный риск	Мониторинг операционного риска	ежемесячно
	Аналитическая база о понесенных убытках	ежегодно
	Отчет об уровне операционного риска	ежеквартально
Правовой риск	Отчет об уровне Правового риска	ежеквартально
Репутационный риск	Отчет об оценке риска потери деловой репутации	ежеквартально
Стратегический	Оценка уровня стратегического риска	ежеквартально

#### *Полномочия и ответственность*

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

#### Первый уровень:

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

#### Второй уровень:

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

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

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

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

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

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

Высший уровень:

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

Исключительный уровень:

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

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

**6.1. Кредитный риск**

Управление кредитным риском в НКО основывается на:

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

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

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

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

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

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

Кредитный риск по предоставленным НКО кредитам, вследствие финансирования кредитных операций исключительно за счет средств, несущих субсидиарную ответственность специально созданного участниками расчетов объединенного фонда поддержания ликвидности (ОФПЛ), остатки в котором принимаются согласно действующим нормативным актам Банка России в виде обеспечения 1-й категории качества по выданным кредитам, в первом квартале 2019 года (также как и в первом квартале 2018 года) в деятельности НКО отсутствовал.

В соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 г. №590-П НКО классифицирует активы по 5-ти категориям качества. Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери на 01.04.2019 года имеет следующую структуру (в тыс. руб.):

Категории качества	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери	Резерв (расчетный)	Резерв (расчетный с учетом обеспечения)	Резерв (фактический)
1	96 786	-	-	-
2	494	5	5	5
3	6 671	3 277	3 277	3 277
4	-	-	-	-
5	-	-	-	-
<b>Итого</b>	<b>103 951</b>	<b>3 282</b>	<b>3 282</b>	<b>3 282</b>

Требования к кредитным организациям вместе со сформированными под них резервами по состоянию на 01.04.2019 г. имеют следующую структуру (в тыс. руб.):

Категории качества	Требования к кредитным организациям, в том числе			Резерв (расчетный)	Резерв (расчетный с учетом обеспечения)	Резерв (фактический)
	Остатки на корреспондентских счетах	Прочие активы	Требования по получению процентных доходов			
1	62 603	34 072	1	-	-	-
2	494		0	5	5	5
3	342	500	-	362	362	362
4	-		-	-	-	-
5	-		-	-	-	-
<b>Итого</b>	<b>98 012</b>			<b>367</b>	<b>367</b>	<b>367</b>

### Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. рублей

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	-	-	372 478	46 548
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего,	-	-	46 548	46 548

	в том числе:				
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	107 207	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	198 901	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	-	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	-	-
8	Основные средства	-	-	2 056	-
9	Прочие активы	-	-	17 766	-

В первом квартале 2019 года (как и в первом квартале 2018 г.) НКО не списывала с баланса за счет резерва на возможные потери по ссудам безнадежную ссудную задолженность и просроченные проценты ввиду отсутствия таковых.

В первом квартале 2019 года (как и в первом квартале 2018 г.) НКО не осуществляла реструктуризацию кредитной задолженности.

В соответствии с лицензией и допустимыми значениями нормативов, устанавливаемых Банком России, а также в соответствии с собственной проводимой политикой осуществления активных операций НКО не размещает денежные средства в следующие виды активов: депозиты (кроме депозитов в Банке России), учтенные векселя, ценные бумаги; не осуществляет финансирования под уступку денежного требования (факторинг); сделок по приобретению права требования; сделок, связанных с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа; сделок по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг; сделок по операциям финансовой аренды (лизинга).

У НКО не существует обязательств перед банками-корреспондентами о поддержании (хранении) на корреспондентских счетах минимального размера денежных средств.

НКО ежемесячно на каждую отчетную дату анализирует и оценивает финансовое состояние банков-контрагентов в соответствии с утвержденным внутренним положением. Система оценки финансового положения банков-контрагентов базируется на информации, полученной по данным бухгалтерской отчетности и аналитическим расчетам, сообщений средств массовой информации и международных рейтинговых агентств. Анализ финансового состояния и оценка кредитоспособности контрагентов в целях формирования



(уточнения размера) резерва на возможные потери осуществляются по данным в последний рабочий день отчетного месяца.

## **6.2. Рыночный риск**

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

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

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

### **Фондовый риск**

В соответствии со стратегией развития НКО и Инструкцией ЦБ РФ от 26.04.2006 г. № 129-И «О банковских операциях и других сделках расчетных небанковских кредитных организаций, обязательных нормативах расчетных небанковских кредитных организаций и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением» НКО производит размещение денежных средств от своего имени и за свой счет в пределах, установленных обязательными нормативами исключительно в долговые обязательства Российской Федерации и облигации Банка России. Вследствие этого НКО не подвержена фондовому риску, однако оценка фондового риска как риска потери части доходов или капитала в связи с изменением стоимости портфелей финансовых инструментов производится ежедневно.

При этом управление фондовым риском производится посредством:

- планирования структуры активов на различные периоды времени;
- контроля рисков Правлением НКО;
- установления лимитов на объемы портфелей финансовых инструментов;
- системы контроля за рыночной конъюнктурой для определения предельных уровней допустимого риска;
- использования информационно-технических систем с целью оперативного доступа к рыночной информации, совершению сделок и формирования управленческой отчетности.

### **Валютный риск**

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

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

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

В качестве инструмента управления валютным риском НКО использует систему обязательных ограничений, установленных ЦБ РФ, включающую лимиты открытой валютной позиции на каждую отдельную валюту (до 10% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ) и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного

капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ). НКО соблюдал указанные ограничения в представленных отчетных периодах.

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

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска НКО по состоянию на 01 апреля 2019 и 1 января 2019 года

:

По состоянию на 01.04.2019				Сумма открытых валютных позиций в процентах от собственных средств (капитала)
	В долларах США	В евро	Прочие	
Чистые позиции в иностранных валютах за 31 марта 2019 года, тыс. ед.	5.1437	-	21.4101	55.4668
Открытые валютные позиции в процентах от собственных средств (капитала) за 31 марта 2019 года	0.9555	4.4677	1.0004	-
Итого	-	-	-	4.4677
По состоянию на 01.01.2019				Сумма открытых валютные позиции в процентах от собственных средств (капитала)
	В долларах США	В евро	Прочие	
Чистые позиции в иностранных валютах за 31 декабря 2018 года, тыс. ед.	-4.8734	17.6442	56.2031	-
Открытые валютные позиции в процентах от собственных средств (капитала) за 31 декабря 2018 года	0.9737	4.0324	0.4624	-
Итого	-	-	-	4.4947

### Процентный риск

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

риска в случае резкого снижения процентных ставок НКО оперативно пересматривает портфель ценных бумаг и кредитный портфель, а также структуру пассивов и вносит соответствующие коррективы.

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

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

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

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

### **6.3. Риск ликвидности**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

г) приоритет ликвидности над прибыльностью.

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

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

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

	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
	1	2	3	4	6
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	85 366	85 366	85 366	85 366	85 366
Ссудная и приравненная к ней задолженность	465 318	465 318	465 318	465 318	465 318
Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	20 391	33 644	33 644	33 644	33 644
Прочие активы	34 042	34042	34042	34042	34042
<b>ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ</b>	<b>605 117</b>	<b>618 370</b>	<b>618 370</b>	<b>618 370</b>	<b>618 370</b>
<b>ПАССИВЫ</b>					

Средства кредитных организаций	47 629	47 629	47 629	47 629	47 629
Средства клиентов	516 883	516 883	516 883	516 883	516 883
Прочие обязательства	8 287	8 287	8 287	8 287	8 287
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>572 799</b>	<b>572 799</b>	<b>572 799</b>	<b>572 799</b>	<b>572 799</b>
Избыток (дефицит) ликвидности	32 318	45 571	45 571	45 571	45 571
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	5,6	8	8	8	8

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

Следует отметить, что низкий уровень риска ликвидности достигается также выполнением обязательного норматива ликвидности на уровне не менее 100%. Кроме того, стабильность разрыва активов и пассивов НКО достигается тем, что объем «длинных» вложений осуществляется не более чем на объем «стабильных» пассивов ввиду того, что значительная доля пассивов «до востребования».

#### **6.4. Операционный риск**

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

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

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

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

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

#### **6.5. Правовой и регуляторный риски**

Правовой риск - риск возникновения у НКО убытков вследствие несоблюдения требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров. В

целях избежания правового риска в НКО осуществляется полное соблюдение действующих законодательных и нормативных актов, внутренних документов и процедур НКО.

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

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

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

#### **6.6. Риск потери деловой репутации**

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

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

Управление репутационным риском достигаются также при соблюдении определенных принципов следующими методами:

- система лимитов;
- система полномочий и принятия решений;
- система мониторинга, контроля и (или) минимизации;
- информационная система (система отчетности).

Выявление и оценка уровня правового и репутационного риска осуществляется на постоянной основе юридической службой НКО при участии структурных подразделений и органов управления НКО.

### 6.7. Стратегический риск

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

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

7. НКО в первом квартале 2019 года, так же как и в первом квартале 2018 года, не занималось публичным размещением ценных бумаг, в том числе размещением ценных бумаг на организованных торгах.

### 8. Информация об операциях со связанными с НКО сторонами

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

#### Первый квартал 2018 года

	Остаток на начало года	Привлечено в течение года	Возвращено в течение года	Остаток на конец года
Кредиты, предоставленные	0	0	0	0
Средства на текущих счетах и депозитах	610	5 548	4 036	2 122
<b>Итого</b>	<b>610</b>	<b>5 548</b>	<b>4 036</b>	<b>2 122</b>

#### Первый квартал 2019 года

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

Расходы по ведению баз данных платежных карт в первом квартале 2019 года, выплаченные в пользу организаций, связанных с НКО составили 400 тыс. руб., операции проводились на рыночных условиях.

## **9. Информация о системе оплаты труда.**

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

- обеспечение прямой и постоянной заинтересованности работников НКО в результатах их личного труда и в увеличении доходности и прибыльности НКО в целом;
- осуществление вознаграждения работников в зависимости от их вклада в достижение результатов деятельности НКО;
- создание в коллективе морально-психологического климата, благоприятствующего нормальному функционированию НКО и достижению его целей;
- создание условий для проявления творческой активности каждого работника;
- формирование стабильного и высокопрофессионального коллектива НКО.

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

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

Персональный состав Совета директоров, действующий на 01.04.2019:

- Абрамов П.Ю. – Председатель Совета директоров;
- Ключников И.В. – член Совета директоров;
- Кочергин С.В. – член Совет директоров
- Ярыгина О.В.- член Совета директоров.

Советом директоров в обязательном порядке ежегодно рассматриваются вопросы:

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

В течение первого квартала 2019 года членам Совета директоров вознаграждение не выплачивалось.

В НКО действует Положение о заработной плате и премировании персонала НКО, которое определяет систему оплаты труда, в том числе, порядок выплаты фиксированной и нефиксированной части оплаты труда.

В первом квартале 2019 года к работникам, осуществляющим функции принятия рисков, было отнесено Правление НКО (Председатель Правления, Заместитель Председателя Правления, Члены Правления), общей численностью 3 человека.

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



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

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

Примечание:

К уменьшению нефиксированной части оплаты труда применяется наибольший из критериев

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

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

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

Примечание:

К уменьшению нефиксированной части оплаты труда применяется наибольший из критериев

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

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

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

Примечание:

К уменьшению нефиксированной части оплаты труда применяется наибольший из критериев

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

Способы корректировки нефиксированной части оплаты труда представлены ниже.

Для работников, принимающих риски:

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

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

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

Для работников, входящих в систему внутреннего контроля:

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

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

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

Для работников, осуществляющих управление рисками:

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

Общий размер выплат работникам, осуществляющим функции принятия рисков, в течение первого квартала 2019 года по видам выплат составил:

Виды выплат	Денежными средствами	Иными способами
Фиксированная	2425	-

Нефиксированная

-

-

**Итого выплат:**

**2425**

-

Всего в течение первого квартала 2019 года работниками, осуществляющими функции принятия рисков, являлись 3 человека – Правление НКО.

#### 10. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами.

тыс. рублей

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	-	-
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	-	-



2.1	банкам-нерезидентам	-	-
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	-
2.3	физическим лицам - нерезидентам	-	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	-	-
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	394 652	202 360
4.1	банков-нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	394 652	202 360
4.3	физических лиц - нерезидентов	-	-

#### 11. Заключительные положения.

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

Заместитель Председателя Правления

Л.С. Головань

Заместитель Главного бухгалтера



А.Н. Лебедева

17 мая 2019 года