

**Пояснительная информация к отчетности Небанковской кредитной организации
«ИНКАХРАН» (акционерное общество)
за 2018 год**

1. Введение

Данная пояснительная информация к отчетности за период с 01 января по 31 декабря 2018 года:

- подготовлена в соответствии с нормативным документом Банка России, регламентирующим формы порядок и сроки раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности
- входит в состав годовой отчетности НКО «ИНКАХРАН» (АО) за 2018 год, составленной в соответствии с нормативным документом Банка России, определяющим перечень, формы и порядок составления и представления форм отчетности кредитными организациями в Центральный банк Российской Федерации»;
- представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

2. Существенная информация о кредитной организации

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

Основной государственный регистрационный номер: 1057711003569.

Юридический адрес и фактическое местонахождение: 115230, г. Москва, Электролитный проезд, дом 7А, строение 1.

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

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

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

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

НКО не имеет рейтингов международных и российских рейтинговых агентств.

По состоянию на 01 января 2019 года зарегистрированный и оплаченный уставный капитал НКО составил 390 797 тыс. рублей, 100% акций принадлежат единственному акционеру ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК». Уставный капитал НКО оплачен в размере 100%.

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

Резервный фонд сформирован в сумме 900 тыс. рублей.

НКО является участником банковской группы, головной кредитной организацией которой является ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК». Консолидированная финансовая отчетность банковской группы ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» за 2018 год раскрывается на сайте Банка ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» в информационно – телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу <http://www.mkb.ru>.

В свою очередь, НКО образует банковскую группу с ООО «ИНКАХРАН-СЕРВИС» и является в указанной группе головной кредитной организацией.

Основным бенефициарным владельцем НКО является Авдеев Роман Иванович.

3. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

3.1. Характер операций и основных направлений деятельности

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

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

Услуги, предоставляемые не кредитным организациям:

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

Услуги, предоставляемые кредитным организациям:

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

✓ Обслуживание подразделений кредитных организаций на условиях неполного аутсорсинга (получение от кредитной организации денежных средств, сформированных кредитной организацией самостоятельно для подкрепления подразделений кредитной организации и осуществление перевозки денежных средств в подразделения кредитной организации, или подразделения Банка России, осуществляющее кассовое обслуживание кредитной организации, а также доставку принятых наличных денег в кредитной организации, ВСП для их загрузки в автоматические устройства, доставку изъятых наличных денег из автоматических устройств в кредитную организацию, ВСП);

✓ Перевозка наличных денег и ценностей по территории Российской Федерации;

✓ Получение/сдача наличных денежных средств кредитных организаций с / на корреспондентского (ий) счета из/в территориальных(е) подразделений(я) Банка России;

- ✓ Обслуживание при оказании услуг инкассации устройств самообслуживания кредитных организаций (автоматические депозитные машины, платежные терминалы) на условиях полного и неполного аутсорсинга;
- ✓ Установка на банкоматы кредитных организаций электронных замков для повышения сохранности денежных средств;
- ✓ Хранение сумок с денежной наличностью и ценностей при оказании услуг инкассации в собственных хранилищах НКО;
- ✓ Открытие и ведение корреспондентских счетов в рублях и иностранной валюте;
- ✓ Подключение и обслуживание по системе дистанционно-банковского обслуживания «ИНКАХРАН- Онлайн».

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

НКО обслуживает более 160 кредитных организаций — ведущие российские и зарубежные банки, и более 2 500 компаний — крупнейшие розничные сети и гипермаркеты.

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

Перечень операций, оказавших наибольшее влияние на финансовый результат НКО за 2018 год:

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

Доходы НКО (без учета положительной переоценки и восстановления сумм резервов на возможные потери) за 2018 год составили 3 329 217 тыс. рублей, из которых на долю комиссии, полученной по инкассации, расчетному и кассовому обслуживанию приходится 95,8%. За 2017 год аналогичные показатели составили 2 769 043 тыс. рублей и 96,2% соответственно, т.е. по сравнению с предыдущим годом, размер доходов НКО в 2018 году увеличился на 20,2%.

Увеличение доходов НКО связано с увеличением объемов инкассируемой выручки, приходом новых клиентов, увеличением частоты обслуживания, а также получением дохода от размещения денежных средств на депозите в Банке России.

Чистая прибыль НКО за 2018 год составила 64 860 тыс. рублей. Аналогичный период прошлого года НКО завершила с убытком в размере 19 072 тыс. рублей.

В НКО разработаны программы, направленные на дальнейшее развитие ее деятельности в целях получения прибыли. НКО проводит мероприятия по улучшению финансового состояния организации. При разработке стратегии в целях улучшения финансового результата НКО были учтены следующие факторы:

- Позитивные перспективы развития рынка денежной наличности и не снижение текущего уровня покупательской активности в ближайшие 5 лет, наряду с умеренно конкурентной средой, в которой оперирует компания, а также ожидаемые структурные изменения в ее деятельности, являются основополагающими факторами роста доходов от основной деятельности компании;
- Плановое обновление парка броневых автомобилей позволит компании увеличить коэффициент технической готовности автопарка, число заездов и маршрутов, что выразится в росте показателя эффективности маршрутов. Возможность использования более современного на данный момент автопарка, позволит добиться этих результатов без существенного увеличения автопарка;
- Оптимизация логистики и процессов пересчета денежной наличности за счет автоматизации бизнес-процессов и внедрением передовых технологий;

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

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

На момент подписания пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год НКО не располагала сведениями о принятии / непринятии решения единственным акционером о выплате дивидендов и распределении чистой прибыли.

4. Краткий обзор основных положений учетной политики НКО

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

Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий в 2018 г. определены НКО в Учетной политике для целей бухгалтерского учета применяемой с 2018 г. Учетная политика НКО для целей бухгалтерского учета обеспечивает единую методологию ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с требованиями, предъявляемыми Банком России.

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

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

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

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

В Учетной политике для целей бухгалтерского учета применяемой НКО с 2018 г. установлен критерий существенности информации по операциям от деятельности НКО.

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

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

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

37

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Базы оценки активов и обязательств, признаваемых НКО в бухгалтерской (финансовой) отчетности определены в Учетной политике для целей бухгалтерского учета, применяемой с 2018 г., внутренних утвержденных положениях и методиках бухгалтерского учета, а также в других

внутренних нормативных документах, регламентирующих порядок ведения бухгалтерского учета в НКО.

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

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

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

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

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

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

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

В состав денежных средств и их эквивалентов НКО включаются:

- денежные средства в кассе;
- денежные средства в пути;
- денежные средства на корреспондентских счетах/корреспондентских субсчетах в

Банке России и других кредитных организациях (рублевых и валютных), доступные для использования.

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

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

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

В случаях, когда оценка в денежном выражении последствий изменения учетной политики в отношении периодов, предшествовавших отчетному, не может быть произведена с достаточной

надежностью, измененный способ ведения бухгалтерского учета применяется в отношении соответствующих фактов хозяйственной деятельности, свершившихся после введения измененного способа бухгалтерского учета перспективно.

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

В отчетном периоде 2018 г. финансовыми инструментами, используемыми НКО в своей деятельности, являлся договор на размещение денежных средств в депозиты Банка России «овернайт» в валюте Российской Федерации, заключенный на общих условиях проведения депозитных операций и условиях проведения Банком России депозитных операций на 1 календарный день по фиксированной процентной ставке в течение операционного дня.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

информации, имеющейся на дату составления отчетности. Фактические результаты могут существенно отличаться от таких оценок.

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

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

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

Изменения в учетной политике на следующий отчетный год

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

- исключение из плана счетов бухгалтерского учета счетов по учету расходов будущих периодов (проведена их реклассификация в состав дебиторской задолженности по предоплаченным расходам);

- введение в план счетов изменений в порядок учета просроченной задолженности по банковским операциям и сделкам (проведена реклассификация просроченных требований и обязательств по начисленному комиссионному вознаграждению за оказанные услуги по банковским операциям НКО);

- исключение из плана счетов бухгалтерского учета счетов по учету доходов и расходов от применения встроенных производных инструментов не отделимых от основного договора;

- введение в план счетов бухгалтерского учета счетов по учету корректировок резервов на возможные потери для целей формирования оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки;

- утверждением порядка отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств;

- изменение принципов признания и определения доходов по операциям поставки (реализации) активов, выполнения работ, оказания услуг при выполнении обязанности к исполнению. Оценка степени выполнения обязанности к исполнению осуществляется по методу результатов.

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

В учетную политику НКО в 2018 г. не вносились изменения, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности за 2018 г. и предшествовавший ему 2017 г., в связи с чем НКО не производил расчет корректировок, влияющих на сопоставимость показателей деятельности.

Ошибки предыдущих периодов

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

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

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

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

6.1. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

6.1.1. Денежные средства и их эквиваленты имеют следующую структуру:

тыс. рублей

| Наименование показателя | на 01 января 2019 г | На 01 января 2018 г |
|--|---------------------|---------------------|
| Наличные денежные средства (в кассе НКО, АДМ, в пути) | 4 618 207 | 2 986 191 |
| Остатки на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов) | 75 306 | 1 251 659 |
| Средства на счетах в кредитных организациях - резидентах РФ | 34 148 | 35 618 |

Описание имеющихся ограничений использования денежных средств.

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

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

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

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

На отчетную дату НКО осуществлял депонирование обязательных резервов в ЦБ РФ путем выполнения обязанности по усреднению обязательных резервов.

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

В отчетном периоде НКО не осуществляла операции и сделки по вложениям в долговые и долевые ценные бумаги и не заключала договоры, определяемые как производные финансовые инструменты в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

6.1.3. Информация об объеме и о структуре финансовых вложений в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваемые по справедливой стоимости или путем создания резервов на возможные потери

В отчетном периоде НКО не осуществляла операции и сделки по вложениям в долговые и долевые ценные бумаги, предназначенные для торговли, оцениваемые по справедливой стоимости или путем создания резервов на возможные потери в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России.

6.1.4. Информация о методах оценки активов и обязательств после первоначального признания по справедливой стоимости

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

Применяемые НКО способы определения справедливой стоимости финансовых активов и обязательств:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

| № п/п | Название объектов инвестиций | Страна регистрации (ведения бизнеса) объектов инвестиций | Доля участия (прав голоса, если она отличается от доли участия) в объектах инвестиций | Метод учета инвестиций |
|-------|------------------------------|--|---|---------------------------------------|
| 1 | ООО «ИНКАХРАН-СЕРВИС» | Российская Федерация | 99,60% | Без проведения последующей переоценки |

НКО владеет акциями SWIFT в количестве 31 штука на общую сумму 5 934 тыс. рублей. Увеличение остатка по соответствующему счету учета акций на отчетную дату, по сравнению с данными предыдущего отчетного периода, связано с проведенным перераспределением акций, которое производится в соответствии с корпоративными правилами SWIFT один раз в три года между участниками международной сети. SWIFT (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunications), сообщество всемирных межбанковских финансовых телекоммуникаций — международная межбанковская система передачи информации и совершения платежей. Основана в 1973 году. Соучредителями выступили 239 банков из 15 стран. SWIFT — кооперативное общество, созданное по бельгийскому законодательству, главный офис расположен в Брюсселе.

6.1.6. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности

| № | Виды заемщиков и предоставленных ссуд и приравненной к ссудной задолженности | Тыс. руб | |
|---|--|---------------------|---------------------|
| | | На 01 января 2019 г | На 01 января 2018 г |
| | Депозиты «овернайт» в Банке России | 2 218 000 | 2 000 000 |
| 1 | Всего ссудная задолженность по Банку России (размещенные депозиты) | 2 218 000 | 2 000 000 |
| | Прочие активы приравненные к ссудной задолженности по кредитным организациям | 0 | 0 |
| 2 | Всего ссудная задолженность по кредитным организациям | 0 | 0 |
| | Прочие активы приравненные к ссудной задолженности по юридическим лицам | 1821 | 284 |
| 3 | Всего ссудная задолженность по юридическим лицам | 1821 | 284 |
| 4 | Резервы на возможные потери | (776) | (145) |
| | ИТОГО | 2 219 045 | 2 000 139 |

В НКО на отчетную дату к задолженности, приравненной к ссудной, относились прочие размещенные средства, отраженные в балансе НКО в виде требований по обеспечительным взносам, перечисленным НКО в качестве обеспечения заявок при проведении электронных

аукционов на счет оператора электронной площадки в целях заключения договоров с контрагентами в рамках Федерального Закона РФ от 05.04.2013 г. № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд», а также в обеспечительные платежи, уплаченные НКО в соответствии с условиями заключенных договоров на оказание контрагентам услуг в целях обеспечения выполнения обязательств перед контрагентами.

В состав ссудной и приравненной к ней задолженности включены денежные средства, размещенные НКО в депозиты Банка России от своего имени и за свой счет в пределах, установленных обязательными нормативами. Размещение денежных средств в депозиты Банка России «овернайт» осуществляется в валюте Российской Федерации на основании заключенных договоров об общих условиях проведения депозитных операций и Условий проведения Банком России депозитных операций на 1 календарный день по фиксированной процентной ставке в течение операционного дня на условиях предложения (оферты).

6.1.7. Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

За соответствующий отчетный период НКО не осуществляла вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, определенные нормативным документом Банка России при установлении допустимых сочетаний банковских операций расчетным небанковским кредитным организациям.

6.1.8. Информация об изменении резервов на возможные потери по обесцененным финансовым активам и прочим активам

Тыс. руб.

| | Средства, размещенные на корреспондент ских счетах | Вложения в финансовые активы | Размещены е средства | Прочие финансовые активы | Прочие нефинансовые активы |
|---|--|------------------------------------|-------------------------|--------------------------------|----------------------------------|
| Резервы на возможные потери на 01 января 2018 года | 497 | 6 488 | 144 | 28066 | 7947 |
| Создание | - | 3 181 | 5 269 | 309 280 | 146 691 |
| Восстановление | - | - | (4 637) | (300 457) | (121 835) |
| Списано/выплачено за счет резерва | - | - | - | (916) | - |
| Резервы на возможные потери на 01 января 2019 года | 497 | 9 669 | 776 | 35973 | 32803 |

6.1.9. Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания

НКО за отчетный период не заключала договоры репо, по которым одна сторона (продавец по договору репо) обязуется в срок, установленный этим договором, передать в собственность другой стороне (покупателю по договору репо) ценные бумаги, а покупатель по договору репо обязуется принять ценные бумаги и уплатить за них определенную денежную сумму (первая часть договора репо) и по которому покупатель по договору репо обязуется в срок, установленный этим

договором, передать ценные бумаги в собственность продавца по договору репо, а продавец по договору репо обязуется принять ценные бумаги и уплатить за них определенную денежную сумму (вторая часть договора репо). НКО не осуществляла операции, связанные с вложениями в финансовые активы, передаваемые без прекращения признания. На отчетную дату финансовые активы, передаваемые без прекращения признания на балансе НКО отсутствуют.

6.1.10. Информация о финансовых инструментах, имеющихся в наличии для продажи или удерживаемых для погашения, переклассифицированных из одной категории в другую

НКО за отчетный период не осуществляла вложения в ценные бумаги, предназначенные для продажи и удерживаемые для погашения. Информация о перечисленных финансовых инструментах и их переклассификации из одной категории в другую отсутствует.

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

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

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

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

6.1.13. Финансовые активы, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери, и финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости

В отчетном периоде в НКО отсутствовали финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости, изменение первоначальной стоимости которых отражается созданием резервов на возможные потери и финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости.

6.1.14. Информация по основным средствам

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

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

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

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

При приобретении основного средства на условиях отсрочки платежа его первоначальной стоимостью признается стоимость приобретения на условиях немедленной оплаты. Разница между суммой, подлежащей оплате по договору, и стоимостью приобретения данного актива на условиях

немедленной оплаты признается процентным расходом на протяжении всего периода отсрочки платежа в порядке, установленном для таких расходов.

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

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

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

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

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

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

Начисление амортизации по всем группам основных средств производится линейным методом.

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

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

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

Балансовая стоимость объектов основных средств НКО

| № п/п | Классы основных средств | Отчетный период | | На предыдущую отчетную дату | |
|----------|-------------------------|----------------------|-------------------------------|-----------------------------|-------------------------------|
| | | 01.01.2019 г. | | 01.01.2018 г. | |
| | | Балансовая стоимость | Сумма накопленной амортизации | Балансовая стоимость | Сумма накопленной амортизации |
| 1 | Земля | 21 100 | 0 | 23 000 | 0 |
| 2 | Недвижимость | 17 331 | 4 694 | 14 220 | 4 223 |
| 3 | Вычислительная техника | 22 262 | 10 471 | 11 831 | 6 983 |
| 4 | Транспортные средства | 561 020 | 63 041 | 197 937 | 9 266 |
| 5 | Мебель | 405 | 289 | 280 | 250 |
| 6 | Охранная техника | 42 210 | 29 808 | 36 988 | 25 506 |
| 7 | Кассовое оборудование | 241 956 | 144 577 | 202 349 | 124 511 |

Тыс. руб.

| | | | | | |
|----|---|---------|---------|---------|---------|
| 8 | Оборудование для хранения ценностей (сейфы) | 6 744 | 1 120 | 6 743 | 855 |
| 9 | Оборудование | 34 963 | 23 293 | 29 206 | 19 135 |
| 10 | Прочие | 11 525 | 1 584 | 8 886 | 1 251 |
| 11 | Всего | 938 416 | 278 877 | 531 440 | 191 980 |

Информация об изменениях стоимости объектов основных средств за отчетный период

Тыс. руб

| № п/п | Операции за отчетный период | Земля | Недвижимость | Вычислительная техника | Транспортные средства | Мебель | Охранная техника | Кассовое оборудование | Оборудование для хранения ценностей (сейфы) | Оборудование | Прочие |
|--|---|---------|--------------|------------------------|-----------------------|--------|------------------|-----------------------|---|--------------|---------|
| Первоначальная стоимость на 01 января 2018 года | | 23 000 | 14 220 | 11 831 | 197 937 | 280 | 36 988 | 202 349 | 6 743 | 29 206 | 8 886 |
| 1 | Поступление | 0 | 0 | 10 973 | 363 134 | 126 | 5 225 | 48 828 | 0 | 5 870 | 4 950 |
| 2 | Выбытие | 0 | 0 | (542) | (51) | 0 | (3) | (11 532) | 0 | (113) | 0 |
| 3 | Убытки от обесценения, признанные в составе прибыли или убытка | (1 900) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Убытки от обесценения, восстановленные в составе прибыли или убытка | 0 | 3 111 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5 | прочие изменения | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 311 | 0 | 0 | (2 311) |
| Первоначальная стоимость на 01 января 2019 года | | 21 100 | 17 331 | 22 262 | 561 020 | 406 | 42 210 | 241 956 | 6 743 | 34 963 | 11 525 |

| | | | | | | | | | | | |
|---|----------------------------|---|-------|--------|--------|-----|--------|----------|-------|--------|-------|
| Накопленная амортизация на 01 января 2018 года | | 0 | 4 223 | 6 983 | 9 266 | 250 | 25 506 | 124 511 | 855 | 19 135 | 1 251 |
| 1 | Амортизация начисленная | 0 | 471 | 4 030 | 53 779 | 39 | 4 305 | 31 586 | 265 | 4 239 | 333 |
| 2 | Амортизация по выбывшим ОС | 0 | 0 | (542) | (4) | 0 | (3) | (11 520) | 0 | (81) | 0 |
| Накопленная амортизация на 01 января 2019 года | | 0 | 4 694 | 10 471 | 63 041 | 289 | 29 808 | 144 577 | 1 120 | 23 293 | 1 584 |

По состоянию на 01 января 2019 года:

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

В отчетном периоде НКО не осуществляла строительство объектов основных средств.

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

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

Методы и расчетные сроки полезного использования и нормы амортизации.

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

Начисление амортизации по всем группам основных средств производится линейным методом.

Начисление амортизации начинается с даты готовности основного средства к использованию.

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

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

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

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

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

Сумма амортизации, начисленной в течении отчетного периода, составила 99 047 тыс. руб. Сумма начисленной амортизации на отчетную дату составила 278 877 тыс. руб.

Влияние, которое оказывает изменения расчетных оценок на показатели отчетного периода или последующих отчетных периодов в отношении:

- величин ликвидационной стоимости:

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

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

Ликвидационная стоимость принимается равной 0, если:

- основные средства данной группы используется до полного износа, а по истечении срока использования не подлежат реализации по причине не ликвидности;

- исходя из экономической реальности отсутствует возможность достаточно надежно определить ликвидационную стоимость основного средства.
- расчетная ликвидационная стоимость объекта основных средств пересматривается в конце каждого отчетного года.

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

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

Будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке подлежат признанию в качестве резерва-оценочного обязательства некордитного характера.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- методов амортизации и сроков полезного использования:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Для определения справедливой стоимости привлекаются независимые оценщики.

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

6.1.16. Информация об операциях аренды

В течение отчетного периода в НКО отсутствовали договоры финансовой аренды.

Информация о договорах операционной аренды, в которых НКО выступает арендатором.

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

Суммы арендных платежей и платежей по субаренде, признанные в качестве расходов в отчетном периоде составили 183 129 тыс. руб.

Условная арендная плата определяется в ходе исполнения договора операционной аренды. Условная арендная плата начисляется в качестве расходов в тех отчетных периодах, в которых она возникает. Суммы условной арендной платы, представляющие собой часть арендных платежей, не зафиксированных в виде определенной суммы, а основанных на будущей величине фактора, изменение которого не связано с течением времени в отчетном периоде составили 8 960 тыс. руб.

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

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

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

Информация о договорах операционной аренды, в которых НКО выступает арендодателем.

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

Суммы условной арендной платы, представляющие собой часть арендных платежей, не зафиксированных в виде определенной суммы, а основанных на будущей величине фактора, изменение которого не связано с течением времени в отчетном периоде составили 5 238 тыс. руб. Условная арендная плата определяется в ходе исполнения договора операционной аренды. Условная арендная плата начисляется в качестве доходов в тех отчетных периодах, в которых она возникает.

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

В соответствии с действующими договорами аренды условные арендные платежи, полученные в отчетном периоде НКО, представляют собой доходы от возмещения расходов по содержанию и эксплуатации переданного в аренду имущества.

6.1.17. Информация по нематериальным активам

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

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

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

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

Первоначальной стоимостью нематериального актива, полученного НКО по договору мены, признается справедливая стоимость полученного актива, если кредитная организация имеет возможность надежно ее определить. В случае если справедливую стоимость полученного нематериального актива невозможно надежно определить, первоначальная стоимость полученного

актива определяется на основе стоимости переданного (переданных) НКО актива (активов), отраженной на счетах бухгалтерского учета кредитной организации по учету этих активов.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Информация об изменениях балансовой стоимости нематериальных активов за отчетный период

тыс.руб.

| № п/п | Операции за отчетный период | Нематериальные активы с определенным сроком полезного использования | | | Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования | | |
|---|------------------------------------|---|----------------|-------|---|----------------|-------|
| | | Программное обеспечение | Товарные знаки | Сайты | Программное обеспечение | Товарные знаки | Сайты |
| Первоначальная стоимость на 01 января 2018 года | | 21 652 | - | - | - | - | - |
| 1 | Поступление всего: | 1 312 | - | - | - | - | - |
| | созданных НКО | - | - | - | - | - | - |
| | приобретенных НКО | 1 312 | - | - | - | - | - |
| | полученные при объединении бизнеса | - | - | - | - | - | - |
| Первоначальная стоимость на 01 января 2019 года | | 22 964 | - | - | - | - | - |
| Накопленная амортизация на 01 января 2018 года | | 3 788 | - | - | - | - | - |
| 1 | Амортизация начисленная | 1 636 | - | - | - | - | - |
| Накопленная амортизация на 01 января 2019 года | | 5 424 | - | - | - | - | - |

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

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

6.1.18. Информация об объеме, о структуре и об изменении стоимости прочих активов

тыс. руб.

| Наименование прочих активов | Отчетная дата 01 января 2019 г | Предыдущая отчетная дата 01 января 2018 г. |
|--------------------------------|--------------------------------|--|
| Требования за оказанные услуги | 378 291 | 276 815 |

55

| | | |
|---|----------------|----------------|
| Резерв под обесценение | (35 973) | (28 066) |
| Требования по получению процентов | 820 | 740 |
| Резерв под обесценение | - | - |
| Всего финансовые активы | 343 138 | 249 489 |
| Требования по ¹ предоплаченным расходам | 95 310 | 61 305 |
| в рублях | 95 280 | - |
| в долларах США | - | - |
| в евро | 30 | - |
| Расходы будущих периодов | 3 814 | 1 203 |
| Требования по расчетам с бюджетом по налогам и сборам | 2 657 | 3 468 |
| Прочие активы, | 18 060 | 5 391 |
| Резерв под обесценение | (32 803) | (7 947) |
| Всего нефинансовых активов | 87 038 | 63 420 |
| Прочие активы (Всего) | 430 176 | 312 909 |

Прочие активы по срокам, оставшимся до погашения на отчетную дату

тыс. руб.

| Наименование прочих активов | Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования) | | | | |
|---|--|----------------|----------------|--------------|---------------|
| | До востребования | до 30 дней | до 180 дней | до 1 года | Свыше 1 года |
| Финансовые активы всего: | - | 268 673 | 104 724 | 421 | 5 293 |
| Требования за оказанные услуги | - | 267 853 | 104 724 | 421 | 5 293 |
| Требования по получению процентов | - | 820 | - | - | - |
| Нефинансовые активы всего: | - | 71 301 | 26 494 | 5 261 | 16 785 |
| Требования по предоплаченным расходам | - | 68 177 | 23 578 | 2 016 | 1 540 |
| Расходы будущих периодов | - | 2 939 | 535 | 230 | 110 |
| Требования по расчетам с бюджетом по налогам и сборам | - | 89 | 173 | 2 379 | 16 |
| Прочие активы | - | 96 | 2 208 | 636 | 15 119 |
| Всего прочих активов | - | 339 974 | 131 218 | 5 682 | 22 078 |

6.1.19. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

тыс. руб.

| Виды счетов кредитных организаций, открытых в НКО | Отчетная дата 01 января 2019 г. | Предыдущая отчетная дата 01 января 2018 г. |
|---|------------------------------------|---|
| Корреспондентские счета кредитных организаций - корреспондентов | 3 445 392 | 1 937 060 |

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

тыс. руб.

| Виды экономической деятельности клиентов, имеющих банковские счета в НКО | Отчетная дата 01 января 2019 г | Предыдущая отчетная дата 01 января 2018 г |
|--|-----------------------------------|--|
| Расчетные счета и специальные банковские счета юридических лиц и индивидуальных предпринимателей всего, в том числе по видам экономической деятельности: | 150 511 | 150 801 |
| Оптовая и розничная торговля | 148 805 | 148 346 |
| Гостиницы и предприятия общественного питания | 0 | 300 |
| Организации и предприятия, осуществляющие деятельность в области информации и связи | 151 | 212 |
| Организации и предприятия государственного управления и социального обеспечения | 0 | 0 |
| Организации и предприятия в области здравоохранения и социальных услуг | 0 | 0 |
| Перевозка грузов | 1 | 31 |
| Дилерские услуги | 3 | 3 |
| Аренда /лизинг сухопутного транспортного средства | 1 527 | 1 908 |
| Муниципальные предприятия | 24 | 0 |

6.1.21. Информация о государственных субсидиях и других формах государственной помощи

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

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

6.1.23. Информация об условиях выпуска ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств (облигации, еврооблигации кредитных организаций, депозитарные расписки, депозиты, займы, межбанковские кредиты), содержащих условие (условия) по досрочному исполнению кредитной организацией обязательств по возврату денежных средств (драгоценных металлов), выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при

наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед кредитной организацией

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

6.1.24. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств

тыс. руб.

| Наименование прочих обязательств | Отчетная дата 01 января 2019 г. | Предыдущая отчетная дата 01 января 2018 г. |
|--|------------------------------------|---|
| Обязательства по незавершенным расчетам всего: | 2 802 340 | 3 236 925 |
| в рублях | 2 360 160 | 2 912 122 |
| в долларах США | 358 638 | 258 621 |
| в евро | 83 542 | 66 182 |
| Обязательства по предоплаченным договорам и сделкам финансового характера всего: | 2 095 | - |
| в рублях | 2 095 | - |
| в долларах США | - | - |
| в евро | - | - |
| Всего финансовые обязательства | 2 804 435 | 3 236 925 |
| Обязательства по операциям и договорам на получение товаров работ и услуг | 174 381 | 110 830 |
| в рублях | 173 909 | 110 074 |
| в долларах США | - | - |
| в евро | 472 | 756 |
| Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам НКО | 66 144 | 56 275 |
| Обязательства по расчетам с бюджетом по налогам и сборам | 57 038 | 94 032 |
| Прочие обязательства | 1 857 | 315 |
| Всего нефинансовых обязательств | 299 420 | 261 452 |
| Прочие обязательства (Всего) | 3 103 855 | 3 498 377 |

Прочие обязательства по срокам, оставшимся до погашения на отчетную дату

тыс. руб.

| | |
|--|---|
| | Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования) |
|--|---|

| Наименование прочих активов | До востребования | до 30 дней | до 180 дней | до 1 года | Свыше 1 года |
|---|------------------|------------|-------------|-----------|--------------|
| Финансовые обязательства всего: | - | 2 803 448 | - | 6 | 981 |
| Обязательства по незавершенным расчетам | - | 2 802 340 | - | - | - |
| Обязательства по предоплаченным договорам и сделкам финансового характера | - | 1 108 | - | 6 | 981 |
| Нефинансовые обязательства всего: | 6 | 190 089 | 24 255 | 85 009 | 61 |
| Обязательства по операциям и договорам на получение товаров работ и услуг | - | 152 492 | 21 598 | 271 | 20 |
| Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам НКО | 6 | - | - | 66 138 | - |
| Обязательства по расчетам с бюджетом по налогам и сборам | - | 37 331 | 1 156 | 18 551 | - |
| Прочие обязательства | - | 266 | 1 501 | 49 | 41 |
| Всего прочих обязательств | 6 | 2 993 537 | 24 255 | 85 015 | 1 042 |

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

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

По состоянию на 01 января 2019 года и 01 января 2018 года резервы - оценочные обязательства некредитного характера в НКО отсутствовали.

В течение отчетного периода в НКО были созданы резервы - оценочные обязательства некредитного характера на сумму 1 143 тыс. рублей по неурегулированным судебным разбирательствам и восстановлены по факту завершения судебных разбирательств в пользу НКО.

При осуществлении деятельности НКО не возникают условные обязательства кредитного характера.

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

В отчетном периоде условные обязательства некредитного характера в НКО отсутствовали.

6.1.26. Информация о неисполненных обязательствах

По состоянию на 01 января 2019 года и 01 января 2018 года неисполненные в срок НКО обязательства отсутствуют.

6.1.27. Информация о величине и об изменении величины уставного капитала

Общий размер уставного капитала составил 390 796 609 рублей, разделенный на 390 796 609 обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 1 рубль каждая.

Акционеры – владельцы обыкновенных именных бездокументарных акций НКО имеют право:

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

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

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

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

6.2. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

| № п/п | Наименование существенных статей доходов или расходов | тыс.руб. | |
|-------|---|--------------------|-------------------------------|
| | | За отчетный период | За предыдущий отчетный период |
| 1 | Процентные доходы всего, в т.ч. | 85 733 | 32 528 |
| 1.1 | От размещения средств в кредитных организациях | 85 733 | 32 528 |
| 2 | Процентные расходы всего, в т.ч. | 0 | 0 |
| 3 | Комиссионные доходы | 3 192 555 | 1 980 816 |
| 4 | Комиссионные расходы | 82 397 | 37 179 |
| 5 | Изменение резерва по прочим потерям | -36 770 | -19 032 |
| 6 | Прочие операционные доходы | 49 561 | 28 309 |
| 7 | Операционные расходы | 3 115 247 | 2 037 027 |

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

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

Чистая прибыль (убыток) от осуществления деятельности в 2018 г. составила 64 860 тыс. руб. Информация о доходах и расходах, оказавших влияние на финансовый результат за отчетный период, представлена в следующей таблице:

| тыс.руб | | |
|---------|---|----------------------|
| № п/п | Наименование показателей доходов или расходов | Значения показателей |
| 1 | Сумма убытков от обесценения, признанную в составе прибыли (убытка) в отчетном периоде, отраженная в статье отчета о финансовых результатах «Операционные расходы» | (1 900) |
| 2 | Сумма восстановления убытков от обесценения, признанную в составе прибыли (убытка) в отчетном периоде отраженная в статье отчета о финансовых результатах «Операционные доходы». | 3 110 |
| 3 | Сумму курсовых разниц, признанную в составе прибыли или убытков, в т.ч. | -3 983 |
| 3.1 | Нереализованная положительная курсовая разница от переоценки иностранной валюты | 1 712 024 |
| 3.2 | Нереализованная отрицательная курсовая разница от переоценки иностранной валюты | (1 716 007) |
| 4 | Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу, в т.ч. | |
| 4.1 | Доходы признанные при исчислении налога на прибыль | 5 036 801 |
| 4.2 | Расходы признанные при исчислении налога на прибыль | (5 015 273) |
| 4.3. | Убытки, полученные в предыдущих налоговых периодах, учтенные в текущем налоговом периоде | 10 764 |
| 4.4 | Налоговая база для исчисления налога на прибыль (4.1-4.2 – 4.3.) | 10 764 |
| 4.5. | Налог на прибыль (п. 4.3. * 20%) | 2 153 |
| 4.6. | Результат умножения бухгалтерской прибыли на ставку налога | 12 972 |
| 5 | Сумма отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам, не использованным для уменьшения налогов на прибыль, не признанную в бухгалтерском учете, и дату окончания срока переноса убытков | 2 200 |
| 6 | Сумма расходов на выплату вознаграждений работникам всего, в т.ч. | 1 423 022 |
| 6.1 | Краткосрочные вознаграждения работникам | 1 409 424 |
| 6.2 | Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности | - |
| 6.3 | Прочие долгосрочные вознаграждения работникам | - |
| 6.4. | Выходные пособия | 12 621 |

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

Сумма затрат на исследования и разработки, признанные в качестве расходов за отчетный период, составила 523 тыс. рублей.

Случаи списания стоимости основных средств до возмещаемых сумм в связи с возмещением материального ущерба от недостач или порчи основных средств, взыскиваемые в установленных

законодательством Российской Федерации случаях с виновных лиц в отчетном периоде, не возникали.

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

Расходы НКО от выбытия основных средств за 2018 год составили 48 тыс. рублей.

Было проведено списание отдельных категорий основных средств с большой степенью физического износа, по которым ремонт был признан нерентабельным. Операции по приобретению и выбытию инвестиций в НКО не осуществлялись.

Решения о прекращении каких-либо бизнес - операций, реструктуризации деятельности НКО в 2018 году не принималось.

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

Информация о финансовых результатах от прекращенной деятельности и выбытия долгосрочных активов (выбывающих групп).

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

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

6.3. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

Общий совокупный доход НКО за 2018 год составил 64 860 тыс. рублей.

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

На начало отчетного периода капитал (собственные средства) НКО составляли 1 388 962 тыс. рублей. На конец отчетного периода капитал (собственные средства) НКО составляли 1 434 750 тыс. рублей. Изменение собственных средств (капитала) за отчетный период произошло из-за изменения основных его составляющих:

➤ **Изменение прибыли (убытка).** За отчетный период прибыль, полученная НКО, составила 64 860 тыс. руб. По итогам работы за 2017 год в НКО образовался убыток в размере 19 072 тыс. рублей, таким образом, финансовый результат НКО по сравнению с 2017 годом улучшился на 83 932 тыс. рублей.

➤ **Изменение прочего совокупного дохода.**

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

➤ **Изменения эмиссионного дохода.**

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

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

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

6.4. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

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

Прирост денежных средств и их эквивалентов в НКО за отчетный период составил 454 193 тыс. руб. (против прироста на 185 524 тыс. руб. за предыдущий отчетный период). Основным источником прироста денежных средств и их эквивалентов за отчетный период стала операционная деятельность НКО. В таблице представлена сверка сумм, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств, с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств и их эквивалентов:

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

| № п/п | Данные отчета о движении денежных средств | | | Данные бухгалтерского баланса | | | |
|-------|--|---------------------|------------------------------------|--|---|-------------------------|------------------------------------|
| | Наименование показателя | Номер строки отчета | Данные на отчетную дату, тыс. руб. | Наименование Статьи баланса | Номер строки баланса | Наименование показателя | Данные на отчетную дату, тыс. руб. |
| 1 | Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России | 1.2.1 | 0 | «Обязательные Резервы» | 2.1 | на начало года | 0 |
| | | | | | | на отчетную дату | 0 |
| | | | | | | <i>изменение</i> | 0 |
| | | | | | | <i>корректировки</i> | 0 |
| | | | | | | итого денежных средств | 0 |
| 2 | Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 1.2.2. | 0 | «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» | 4 | на начало года | 0 |
| | | | | | | на отчетную дату | 0 |
| | | | | | | <i>изменение</i> | 0 |
| | | | | | | <i>корректировки</i> | 0 |
| | | | | | | итого денежных средств | 0 |
| 3 | Чистый прирост/снижение по ссудной задолженности | 1.2.3 | - 218 906 | Чистая ссудная задолженность | 5 | на начало года | 2 000 139 |
| | | | | | | на отчетную дату | 2 219 045 |
| | | | | | | <i>изменение</i> | -218 906 |
| | | | | | | <i>корректировки</i> | |
| | | | | | | итого денежных средств | - 218 906 |
| 3 | Чистый прирост (снижение) по прочим активам | 1.2.4 | - 30 237 | «Требование по текущему налогу на прибыль», «Отложенный налоговый актив», «Прочие активы», «Средства в кредитных | 8+9+12+3 (в части активов, по которым существует | на начало года | 349 347 |
| | | | | | | на отчетную дату | 478 901 |
| | | | | | | <i>изменение</i> | - 131 024 |
| | | | | | | <i>корректировки</i> | 100 787 |

| | | | | | | | |
|----|--|--------|-----------|---|--------------|------------------------|-----------|
| | | | | организациях» (в части активов, по которым существует риск потерь) | риск потерь) | итого денежных средств | - 30 237 |
| 4 | Чистый прирост/снижение по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России | 1.2.5 | | «Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации» | 14 | на начало года | 0 |
| | | | | | | на отчетную дату | 0 |
| | | | | | | <i>изменение</i> | 0 |
| | | | | | | <i>корректировки</i> | 0 |
| | | | | | | итого денежных средств | 0 |
| 5 | Чистый прирост/снижение по средствам других кредитных организаций | 1.2.6 | 1 353 057 | «Средства кредитных Организаций» | 15 | на начало года | 1 937 060 |
| | | | | | | на отчетную дату | 3 445 392 |
| | | | | | | <i>изменение</i> | 1 508 332 |
| | | | | | | <i>корректировки</i> | -155 275 |
| | | | | | | итого денежных средств | 1 353 057 |
| 6 | Чистый прирост/снижение по средствам клиентов (некредитных организаций) | 1.2.7 | - 289 | «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями» | 16 | на начало года | 150 800 |
| | | | | | | на отчетную дату | 150 511 |
| | | | | | | <i>изменение</i> | -289 |
| | | | | | | <i>корректировки</i> | |
| | | | | | | итого денежных средств | -289 |
| 7 | Чистый прирост/снижение по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 1.2.8 | 0 | «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» | 17 | на начало года | 0 |
| | | | | | | на отчетную дату | 0 |
| | | | | | | <i>изменение</i> | 0 |
| | | | | | | <i>корректировки</i> | 0 |
| | | | | | | итого денежных средств | 0 |
| 8 | Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам | 1.2.9 | 0 | «Выпущенные долговые обязательства» | 18 | на начало года | 0 |
| | | | | | | на отчетную дату | 0 |
| | | | | | | <i>изменение</i> | 0 |
| | | | | | | <i>корректировки</i> | 0 |
| | | | | | | итого денежных средств | 0 |
| 9 | Чистый прирост/снижение по прочим обязательствам | 1.2.10 | - 430 151 | «Обязательства по текущему налогу на прибыль», «Отложенные налоговые обязательства», «Прочие Обязательства» | 19+20+21 | на начало года | 3 498 377 |
| | | | | | | на отчетную дату | 3 103 855 |
| | | | | | | <i>изменение</i> | -394 522 |
| | | | | | | <i>корректировки</i> | -35 629 |
| | | | | | | итого денежных средств | -430 151 |
| 10 | Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи» | 2.1 | - 3 181 | «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» | 6 | на начало года | 0 |
| | | | | | | на отчетную дату | 0 |
| | | | | | | <i>изменение</i> | 0 |
| | | | | | | <i>корректировки</i> | - 3 181 |
| | | | | | | итого денежных средств | -3 181 |

| | | | | | | | |
|----|--|------|-----------|--|--|------------------------|-----------|
| 11 | Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения» | 2.3. | 0 | «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения» | 7 | на начало года | 0 |
| | | | | | | на отчетную дату | 0 |
| | | | | | | <i>изменение</i> | 0 |
| | | | | | | <i>корректировки</i> | 0 |
| | | | | | | итого денежных средств | 0 |
| 12 | Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов | 2.5 | - 492 846 | «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» | 10+11 | на начало года | 368 791 |
| | | | | | | на отчетную дату | 743 049 |
| | | | | | | <i>изменение</i> | -374 258 |
| | | | | | | <i>корректировки</i> | -118 588 |
| | | | | | | итого денежных средств | -492 846 |
| 13 | Взносы акционеров (участников) в уставный капитал | 3.1 | 0 | «Средства акционеров (участников)», «Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», «Эмиссионный доход» | 24+25+26 | на начало года | 1 318 000 |
| | | | | | | на отчетную дату | 1 318 000 |
| | | | | | | <i>изменение</i> | 0 |
| | | | | | | <i>корректировки</i> | 0 |
| | | | | | | итого денежных средств | 0 |
| 14 | Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов | 5 | 454 193 | «Денежные средства», «Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации» (за вычетом «Обязательные Резервы»), «Средства в кредитных организациях» (в части активов, по которым существует риск потерь) | 1 + 2 - 2.1+ 3 (за исключением активов, по которым существует риск потерь) | на начало года | 4 273 468 |
| | | | | | | на отчетную дату | 4 727 661 |
| | | | | | | <i>изменение</i> | 454 193 |
| | | | | | | <i>корректировки</i> | 0 |
| | | | | | | итого денежных средств | 454 193 |

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

| № п/п | Данные отчета о движении денежных средств | | | Данные бухгалтерского баланса | | | |
|-------|--|---------------------|------------------------------------|-------------------------------|----------------------|-------------------------|------------------------------------|
| | Наименование показателя | Номер строки отчета | Данные на отчетную дату, тыс. руб. | Наименование Статьи баланса | Номер строки баланса | Наименование показателя | Данные на отчетную дату, тыс. руб. |
| 1 | Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам | 1.2.1 | 15 054 | «Обязательные Резервы» | 2.1 | на начало года | 15 054 |
| | | | | | | на отчетную дату | 0 |
| | | | | | | <i>изменение</i> | 15 054 |

| | | | | | | | |
|---|--|--------|------------|---|--|------------------------|------------|
| | на счетах в Банке России | | | | | <i>корректировки</i> | 0 |
| | | | | | | итого денежных средств | 15 054 |
| 2 | Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 1.2.2. | 0 | «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» | 4 | на начало года | 0 |
| | | | | | | на отчетную дату | 0 |
| | | | | | | <i>изменение</i> | 0 |
| | | | | | | <i>корректировки</i> | 0 |
| | | | | | | итого денежных средств | 0 |
| 3 | Чистый прирост/снижение по ссудной задолженности | 1.2.3 | -2 000 139 | Чистая ссудная задолженность | 5 | на начало года | 0 |
| | | | | | | на отчетную дату | 2 000 139 |
| | | | | | | <i>изменение</i> | -2 000 139 |
| | | | | | | <i>корректировки</i> | 0 |
| | | | | | | итого денежных средств | -2 000 139 |
| 3 | Чистый прирост (снижение) по прочим активам | 1.2.4 | -16 555 | «Требование по текущему налогу на прибыль», «Отложенный налоговый актив», «Прочие активы», «Средства в кредитных организациях» (в части активов, по которым существует риск потерь) | 8+9+12+3 (в части активов, по которым существует риск потерь) | на начало года | 320 402 |
| | | | | | | на отчетную дату | 313 729 |
| | | | | | | <i>изменение</i> | 6 673 |
| | | | | | | <i>корректировки</i> | -23 228 |
| | | | | | | итого денежных средств | -16 555 |
| 4 | Чистый прирост/снижение по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России | 1.2.5 | 0 | «Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации» | 14 | на начало года | 0 |
| | | | | | | на отчетную дату | 0 |
| | | | | | | <i>изменение</i> | 0 |
| | | | | | | <i>корректировки</i> | 0 |
| | | | | | | итого денежных средств | 0 |
| 5 | Чистый прирост/снижение по средствам других кредитных организаций | 1.2.6 | 279 442 | «Средства кредитных Организаций» | 15 | на начало года | 1 666 443 |
| | | | | | | на отчетную дату | 1 937 060 |
| | | | | | | <i>изменение</i> | 270 617 |
| | | | | | | <i>корректировки</i> | 8 825 |
| | | | | | | итого денежных средств | 279 442 |
| 6 | Чистый прирост/снижение по средствам клиентов (некредитных организаций) | 1.2.7 | 997 | «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями» | 16 | на начало года | 149 803 |
| | | | | | | на отчетную дату | 150 800 |
| | | | | | | <i>изменение</i> | 997 |
| | | | | | | <i>корректировки</i> | 0 |
| | | | | | | итого денежных средств | 997 |
| 7 | | | 0 | «Финансовые | | на начало года | 0 |

| | | | | | | | |
|----|--|--------|-----------|--|--------------|---|---|
| | Чистый прирост/снижение по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 1.2.8 | | обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» | 17 | на отчетную дату <i>изменение</i> <i>корректировки</i> и итого денежных средств | 0 0 0 0 |
| 8 | Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам | 1.2.9 | 0 | «Выпущенные долговые обязательства» | 18 | на начало года на отчетную дату <i>изменение</i> <i>корректировки</i> и итого денежных средств | 0 0 0 0 0 |
| 9 | Чистый прирост/снижение по прочим обязательствам | 1.2.10 | 1 482 124 | «Обязательства по текущему налогу на прибыль», «Отложенные налоговые обязательства», «Прочие Обязательства» | 19+20+21 | на начало года на отчетную дату <i>изменение</i> <i>корректировки</i> и итого денежных средств | 1 960 783 3 498 377 1 537 594 -55 470 1 482 124 |
| 10 | Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи» | 2.1 | 0 | «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» | 6 | на начало года на отчетную дату <i>изменение</i> <i>корректировки</i> и итого денежных средств | 0 0 0 0 0 |
| 11 | Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения» | 2.3. | 0 | «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения» | 7 | на начало года на отчетную дату <i>изменение</i> <i>корректировки</i> и итого денежных средств | 0 0 0 0 0 |
| 12 | Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов | 2.5 | -415 512 | «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» | 10+11 | на начало года на отчетную дату <i>изменение</i> <i>корректировки</i> и итого денежных средств | 192 591 368 791 -176 200 -239 312 -415 512 |
| 13 | Взносы акционеров (участников) в уставный капитал | 3.1 | 550 000 | «Средства акционеров (участников)», «Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», «Эмиссионный доход» | 23+25+26 | на начало года на отчетную дату <i>изменение</i> <i>корректировки</i> и итого денежных средств | 768 900 1 318 900 550 000 550 000 |
| 14 | Прирост (использование) | | 185 524 | «Денежные средства», | 1 + 2 - 2.1+ | на начало года | 4 087 944 |

| | | | | | | |
|------------------------------------|---|--|---|---|------------------------|-----------|
| денежных средств и их эквивалентов | 5 | | «Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации» (за вычетом «Обязательные Резервы»), «Средства в кредитных организациях» (в части активов, по которым существует риск потерь) | 3 (за исключен и активов, по которым существует риск потерь) | на отчетную дату | 4 273 468 |
| | | | | | <i>изменение</i> | 185 524 |
| | | | | | <i>корректировок и</i> | |
| | | | | | итого денежных средств | 185 524 |

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

Прирост денежных средств, полученных НКО от операционной деятельности, в отчетном периоде составил 57 650 тыс. рублей, в том числе комиссии полученные 3 062 883 тыс. рублей, комиссии, уплаченные 95 277 тыс. рублей, проценты, полученные 85 733 тыс. рублей, операционные доходы 50 609 тыс. рублей, операционные расходы 3 013 424 тыс. рублей.

В аналогичном периоде предшествующего отчетного периода года был приток денежных средств, полученных НКО от операционной деятельности, в размере 306 894 тыс. рублей, в том числе комиссии полученные 2 678 367 тыс. рублей, комиссии, уплаченные 52 650 тыс. рублей, операционные доходы 41 253 тыс. рублей, операционные расходы 2 399 933 тыс. рублей.

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

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

Идентификация (определение) риска

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

Определение риск-аппетита

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

Выявление риска

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

Оценка риска

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

Выбор способов реагирования на риски и риск-события

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

Мониторинг рисков

НКО осуществляется мониторинг принятых рисков и использование дополнительных способов реагирования в случае существенного увеличения уровня риска или изменение его

профиля. Процедуры мониторинга фиксируются во внутренних документах НКО. Результаты мониторинга отражаются во внутренней отчетности НКО.

Контроль уровня риска и соблюдения процедур управления рисками

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

Политика в области снижения рисков

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

Структурирование сделки на оказание услуг

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

Структурирование операций

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

Страхование

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

Резервирование

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

НКО подвержена следующим рискам:

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

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

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

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

– Стратегический риск – риск неблагоприятного изменения результатов деятельности НКО вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления НКО, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии развития НКО, ненадлежащем исполнении принятых

решений, а также неспособности органов управления НКО учитывать изменения внешних факторов.

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

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

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

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

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

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

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

Кредитный риск.

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

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

К основным операциям, несущим кредитный риск, относятся:

– сделки на оказание услуг НКО;

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

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

– порядок принятия решений по сделкам, порядок их проведения, перечень необходимых экспертиз и регулярное совершенствование указанных процедур;

– стандарты оценки финансового положения контрагентов, методики количественной оценки риска и определения необходимого размера резерва;

– процедуры раннего выявления проблемных требований;

– процесс сбора просроченной задолженности, в том числе регулярное его совершенствование.

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

Информация о результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери, на 01.01.2019 года, тыс. руб.

| Состав активов | Номер строки | Сумма требования | Сумма требования по категории качества 1 | Сумма требования по категории качества 2 | Сумма требования по категории качества 3 | Сумма требования по категории качества 4 | Сумма требования по категории качества 5 | Просроченная задолженность до 30 дней | Просроченная задолженность от 31 до 90 дней | Просроченная задолженность от 91 до 180 дней | Просроченная задолженность свыше 180 дней | Резерв расчётный | Резерв расчётный, с учетом обеспечения | Резерв сформированный, итого | Резерв по категории качества 2 | Резерв по категории качества 3 | Резерв по категории качества 4 | Резерв по категории качества 5 |
|--|--------------|------------------|--|--|--|--|--|---------------------------------------|---|--|---|------------------|--|------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| 1. Требования к кредитным организациям, всего, в том числе: | 1 | 212,086 | 167,491 | 36,507 | 3,301 | 0 | 4,787 | 40,643 | 303 | 27 | 911 | 6,001 | 5,504 | 6,001 | 366 | 848 | 0 | 4,787 |
| 1.1 корреспондентские счета | 1.1 | 34,545 | 34,048 | 0 | 0 | 0 | 497 | 0 | 0 | 0 | 0 | 497 | | 497 | 0 | 0 | 0 | 497 |
| 1.7 прочие активы | 1.7 | 177,541 | 133,443 | 36,507 | 3,301 | 0 | 4,290 | 40,643 | 303 | 27 | 911 | 5,504 | 5,504 | 5,504 | 366 | 848 | 0 | 4,290 |
| 2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе: | 2 | 251,314 | 118,725 | 36,742 | 57,871 | 2,644 | 35,332 | 15,051 | 13,920 | 224 | 5,191 | 62,402 | 62,402 | 62,402 | 1,856 | 23,865 | 1,349 | 35,332 |
| 2.6 прочие активы | 2.6 | 251,314 | 118,725 | 36,742 | 57,871 | 2,644 | 35,332 | 15,051 | 13,920 | 224 | 5,191 | 62,402 | 62,402 | 62,402 | 1,856 | 23,865 | 1,349 | 35,332 |
| 3. Предоставленные физическим лицам ссуды(займы) и прочие треб. к физ. лицам, всего, в том числе: | 3 | 11,314 | 0 | 0 | 0 | 0 | 11,314 | 0 | 0 | 0 | 0 | 11,314 | 11,314 | 11,314 | 0 | 0 | 0 | 11,314 |
| 3.5 прочие активы | 3.5 | 11,314 | 0 | 0 | 0 | 0 | 11,314 | 0 | 0 | 0 | 0 | 11,314 | 11,314 | 11,314 | 0 | 0 | 0 | 11,314 |
| 4. Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, (стр.1+стр.2+стр.3) из них | 4 | 474,714 | 286,216 | 73,249 | 61,172 | 2,644 | 51,433 | 55,694 | 14,223 | 251 | 6,102 | 79,717 | 79,220 | 79,717 | 2,222 | 24,713 | 1,349 | 51,433 |
| 4.2 активы, кроме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с приложением 1 к Положению Банка России № 590-П, всего, в том числе | 4.2 | 474,714 | 286,216 | 73,249 | 61,172 | 2,644 | 51,433 | 55,694 | 14,223 | 251 | 6,102 | 79,717 | 79,220 | 79,717 | 2,222 | 24,713 | 1,349 | 51,433 |

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

Операционный риск (в том числе комплаенс-риск).

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

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

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

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

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

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

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

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

К операционному риску относятся:

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

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

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

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

*правовой риск*² – риск возникновения у НКО убытков вследствие нарушения НКО и (или) его контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых НКО правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности НКО,

² Правовой риск отнесен к операционному риску в соответствии с п.п. 4.1 Приложения указания Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».

нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения филиалов НКО, юридических лиц, в отношении которых НКО осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов НКО под юрисдикцией различных государств.

Процедуры управления правовым риском предусматривают следующие элементы:

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

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

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

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

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

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

Процедуры управления комплаенс риском предусматривают следующие элементы:

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

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

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

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

Методика расчета требуемого капитала для покрытия операционного риска аналогична методике, определенной Положением Банка России от 03.11.2009 № 346-П «Положение о порядке расчета размера операционного риска» (далее – Положение № 346-П), в соответствии с которым размер операционного риска рассчитывается по формуле:

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

где:

OP - размер операционного риска;

D_i - доход за i -й год для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, определяемый в порядке, установленном пунктом 3 Положения № 346-П;

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

По состоянию на 01.01.2019 г. величина операционного риска составляет 392 107 тыс. рублей.

Риск потери деловой репутации (репутационный риск).

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

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

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

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

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

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

Процедуры управления риском потери деловой репутации предусматривают следующие элементы:

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

Стратегический риск.

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

Стратегический риск присущ всем операциям, осуществляемым в НКО.

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

Процедуры управления стратегическим риском предусматривают следующие элементы:

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

Риск ликвидности.

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

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

По состоянию на 01.01.2019 значение норматива Н15 составляет 104,534%, на 01.01.2018 – 113,1%.

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

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

Процедуры управления риском потери ликвидности НКО предусматривают следующие элементы:

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

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

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

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

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

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

Основные отчетные формы:

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

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

8. Информация об управлении капиталом

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

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

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

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

Целями управления капиталом НКО являются:

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

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

В рамках управления достаточностью капитала НКО выделяет следующие виды капитала:

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

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

Исходя из количественной оценки рисков, установленных Стратегий ВПОДК НКО лимиты распределения капитала по видам риска в 2018 году (в тыс. рублей) составляли следующие значения

| Виды риска | Целевые значения | Сигнальные значения | Значения лимита |
|--|------------------|---------------------|-----------------|
| Операционный риск | 600 000 | 606 000 | 612 000 |
| Кредитный риск | 117 000 | 171 000 | 216 000 |
| Резерв для рисков, оценку которых невозможно произвести количественными методами | 440 500 | 470 000 | 522 000 |
| Итого | 1 157 500 | 1 247 000 | 1 350 000 |

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

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

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

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

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

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

| Вид риска | Перечень корректирующих мероприятий на случай выявления нарушений | |
|----------------|---|---|
| | Сигнальных значений | Лимитов риск-аппетита (в дополнение к мероприятиям, реализуемым в случае нарушения сигнальных значений) |
| Кредитный риск | – проведение индивидуальной работы с крупнейшими контрагентам НКО, чьи действия (бездействие) привели к | – повышение интенсивности в проведение индивидуальной работы с крупнейшими контрагентам НКО, чьи действия (бездействие) привели к |

| | | |
|--|---|---|
| | <p>привели к увеличению уровня кредитного риска, направленной на согласование и обеспечение досрочного частичного или полного исполнения обязательств перед НКО;</p> <ul style="list-style-type: none"> – комплексная работа с дебиторской задолженностью НКО; | <p>увеличению уровня кредитного риска, направленной на согласование и обеспечение досрочного частичного или полного исполнения обязательств перед НКО;</p> <ul style="list-style-type: none"> – интенсивная приоритетная комплексная работа с просроченной дебиторской задолженностью НКО; – комплексная работа с дебиторской задолженностью НКО; |
| <p>Операционный риск (в том числе правовой и комплаенс)</p> | <ul style="list-style-type: none"> – детальный анализ инцидентов операционного риска за определенный период, послуживших основным фактором нарушения сигнальных значений риск-аппетита; – разработка планов минимизации риска и мероприятий, необходимых для немедленного реагирования; – заключение дополнительных договоров страхования, направленных на минимизацию рисков событий; – анализ бизнес-процессов НКО с целью выявления возможных негативных тенденций либо нарушений, способных вызвать дополнительные штрафные санкции, инициирование мероприятий по дополнительной автоматизации бизнес-процессов. Корректировка бизнес-процесса в зависимости от результатов анализа | <ul style="list-style-type: none"> – введение мораториев на осуществление операций, ставших причиной превышения данного порогового значения; – усиление контрольных процедур, направленных на выявление нарушений в целях своевременного реагирования при нарушении лимитов риск-аппетита |
| <p>Риск ликвидности</p> | <ul style="list-style-type: none"> – реструктуризация активов: с этой целью проводятся переговоры с клиентами, направленные на досрочное исполнение обязательств перед НКО и активизируется работа с дебиторской задолженностью контрагентов. – Изучение возможности и определения перечня активов, подлежащих реализации. – привлечение средств клиентов: проведение переговоров с клиентами, направленных на увеличение остатков на счетах, открытых в НКО (увеличение периода нахождения на счетах проинкассированных денежных | <ul style="list-style-type: none"> – реструктуризация активов: с этой целью проводятся переговоры с клиентами, направленные на досрочное исполнение обязательств перед НКО и интенсивная работа с дебиторской задолженностью контрагентов. – реализация части активов; – привлечение средств клиентов: проведение переговоров с ключевыми клиентами, направленных на увеличение остатков на счетах, открытых в НКО (увеличение периода нахождения на счетах проинкассированных денежных средств, увеличение остатков на счетах лоро) – путем |

| | | |
|----------------------------|--|--|
| | средств, увеличение остатков на счетах лоро). | предложения более выгодных тарифов. – привлечение средств акционеров НКО (в т.ч. в виде увеличения уставного капитала). |
| Репутационный риск | – разработка и проведение комплекса мероприятий, направленных на обеспечение информационной прозрачности НКО перед клиентами, поддержание имиджа и деловой репутации НКО; – реализация ряда мероприятий, направленных на повышение качества обслуживания клиентов | – разработка и проведение дополнительного комплекса мероприятий, направленных на обеспечение информационной прозрачности НКО перед клиентами, поддержание имиджа и деловой репутации НКО; – реализация оперативных мероприятий, направленных на повышение качества обслуживания клиентов, проведение переговоров, частичная/компенсация понесенных неудобств клиентов (в том числе за счет предложения более выгодных тарифов и т.д.) |
| Стратегический риск | – сокращение крупных административных расходов (например, реклама, бонусы и компенсации руководству и сотрудникам НКО) с целью увеличения прибыли (сокращения убытков) как источника капитализации; – пересмотр (обновление) финансовых планов НКО в части оптимизации и/или перераспределение затрат по временным периодам | – существенное сокращение крупных административных расходов (например, реклама, бонусы и компенсации руководству и сотрудникам НКО) с целью увеличения прибыли (сокращения убытков) как источника капитализации; – оптимизация кадровой численности и организационной структуры НКО; – пересмотр (обновление) финансовых планов НКО в части существенной оптимизации затрат |

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

– организация взаимодействия с широким кругом потенциальных инвесторов, которые могут рассматриваться НКО в качестве источника привлечения основного или дополнительного капитала;

– установление моратория на осуществление дивидендных выплат владельцам обыкновенных акций НКО;

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

В 2018 году Политика управления рисками в НКО и Стратегия управления рисками и капиталом НКО, содержащие основные требования к ВПОДК/ ИСААР (внутренние процедуры оценки достаточности капитала) не претерпели существенных изменений в сравнении с 2017 годом.

48

| Показатель | на 01 января 2019 года | на 01 января 2018 года |
|--|---------------------------|---------------------------|
| Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 | 23,05 | 23,422 |
| Собственные средства (Капитал) | 1 412 075 | 1 353 194 |

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

9. Информация об операциях со связанными с НКО сторонами

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

В свою очередь НКО с 2006 года имеет дочернюю зависимую организацию ООО «ИНКАХРАН-СЕРВИС», с долей участия в уставном капитале 99,6 %.

19.02.2019 произошла регистрация изменений в учредительные документы ООО «ИНКАХРАН-СЕРВИС», в соответствии с которыми доля участия НКО в ООО «ИНКАХРАН-СЕРВИС» составляет 3,01% и ООО «ИНКАХРАН-СЕРВИС» перестает быть дочерней зависимой организацией НКО.

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

В отчетном периоде деятельность НКО осуществляла контроль за деятельностью дочерней организации - участника банковской группы ООО «ИНКАХРАН-СЕРВИС».

Соглашения о совместном предпринимательстве с дочерней организацией в отчетном периоде не заключались

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

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

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

| Тыс. руб. | |
|--|---------------|
| Наименование статей баланса | Акционеры |
| Средства в кредитных организациях | |
| Средства в кредитных организациях на 1 января 2018 г | 35 605 |
| Средства в кредитных организациях, полученные в течение года | 6 683 |
| Средства в кредитных организациях, возвращенные в течение года | -14 322 |
| Переоценка средств по курсу иностранной валюты | 6 167 |
| Средства в кредитных организациях на 31 декабря 2018 г | 34 133 |

| Тыс. руб. | | | |
|---|-----------|--------------------------|---------|
| Наименование статей баланса | Акционеры | Прочие связанные стороны | Итого |
| Прочие активы | | | |
| Прочие активы на 1 января 2018 г | 1 466 | 2 743 | 4 209 |
| Прочие требования, начисленные в течение года | 50 740 | 113 621 | 164 361 |

| | | | |
|---|---------|----------|-----------|
| Прочие требования, погашенные в течение года | -38 372 | -113 639 | - 152 011 |
| Прочие активы на 31 декабря 2018 г | 13 834 | 2 725 | 16 559 |
| | | | |
| Резервы под обесценение прочих активов | | | |
| Резерв под обесценение прочих активов на 1 января 2018 г | 0 | 0 | 0 |
| (Восстановление резерва) /Отчисления в резерв под обесценение прочих активов в течение года | 0 | -27 | -27 |
| Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2018 г | 0 | 27 | 27 |

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

Тыс. руб.

| Наименование статей баланса | Акционеры |
|--|---------------|
| Средства в кредитных организациях | |
| Средства в кредитных организациях на 1 января 2017 г | 43 400 |
| Средства в кредитных организациях, полученные в течение года | 11 |
| Средства в кредитных организациях, возвращенные в течение года | -6 516 |
| Переоценка средств по курсу иностранной валюты | - 1 290 |
| Средства в кредитных организациях на 31 декабря 2017 г | 35 605 |

Тыс. руб.

| Наименование статей баланса | Акционеры | Прочие связанные стороны | Итого |
|---|-----------|--------------------------|---------|
| Прочие активы | | | |
| Прочие активы на 1 января 2017 г | 137 | 71 | 208 |
| Прочие требования, начисленные в течение года | 13 093 | 82 056 | 95 149 |
| Прочие требования, погашенные в течение года | -11 764 | -79 384 | -91 148 |
| Прочие активы на 31 декабря 2017 г | 1 466 | 2 743 | 4 209 |
| | | | |
| Резервы под обесценение прочих активов | 0 | 0 | 0 |
| Резерв под обесценение прочих активов на 1 января 2017 г | 0 | 0 | 0 |
| (Восстановление резерва) /Отчисления в резерв под обесценение прочих активов в течение года | 0 | 0 | 0 |
| Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2017 г | 0 | 0 | 0 |

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

Тыс. руб.

| Наименование статей баланса | Акционеры |
|---|----------------|
| Средства кредитных организаций | |
| Средства кредитных организаций на 1 января 2018 г | 500 001 |
| Средства кредитных организаций, полученные в течение года | 278 029 305 |
| Средства кредитных организаций, возвращенные в течение года | -277 744 954 |
| Переоценка средств по курсу иностранной валюты | 11 853 |

| | |
|--|---------|
| Средства кредитных организаций на 31 декабря 2018 г | 796 205 |
|--|---------|

Тыс. руб.

| Наименование статей баланса | Прочие связанные стороны |
|--|--------------------------|
| Средства клиентов | |
| Средства клиентов на 1 января 2018 г | 1 908 |
| Средства клиентов, полученные в течение года | 108 991 |
| Средства клиентов, возвращенные в течение года | -109 372 |
| Средства клиентов на 31 декабря 2018 г | 1 527 |

Тыс. руб.

| Наименование статей баланса | Акционеры | Прочие связанные стороны | Итого |
|--|----------------|--------------------------|----------------|
| Прочие обязательства | | | |
| Прочие обязательства на 1 января 2018 г | 6 270 | 61 583 | 67 853 |
| Прочие обязательства, начисленные в течение года | 50 760 296 | 485 923 | 51 246 219 |
| Прочие обязательства, погашенные в течение года | -50 355 273 | -511 234 | -50 866 507 |
| Переоценка средств в иностранной валюте | 583 | 0 | 583 |
| Прочие обязательства на 31 декабря 2018 г | 411 876 | 36 272 | 448 148 |

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

Тыс. руб.

| Наименование статей баланса | Акционеры |
|---|----------------|
| Средства кредитных организаций | |
| Средства кредитных организаций на 1 января 2017 г | 500 000 |
| Средства кредитных организаций, полученные в течение года | 86 811 928 |
| Средства кредитных организаций, возвращенные в течение года | - 86 811 927 |
| Переоценка средств по курсу иностранной валюты | 0 |
| Средства кредитных организаций на 31 декабря 2017 г | 500 001 |

Тыс. руб.

| Наименование статей баланса | Прочие связанные стороны |
|--|--------------------------|
| Средства клиентов | |
| Средства клиентов на 1 января 2017 г | 204 |
| Средства клиентов, полученные в течение года | 236 007 |
| Средства клиентов, возвращенные в течение года | -234 303 |
| Средства клиентов на 31 декабря 2017 г | 1 908 |

Тыс. руб.

| Наименование статей баланса | Акционеры | Прочие связанные стороны | Итого |
|--|--------------|--------------------------|---------------|
| Прочие обязательства | | | |
| Прочие обязательства на 1 января 2017 г | 0 | 7 720 | 7 720 |
| Прочие обязательства, начисленные в течение года | 13 325 743 | 528 164 | 13 853 907 |
| Прочие обязательства, погашенные в течение года | -13 319 347 | -474 301 | - 13 793 648 |
| Переоценка средств в иностранной валюте | -126 | 0 | -126 |
| Прочие обязательства на 31 декабря 2017 г | 6 270 | 61 583 | 67 853 |

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

Тыс. руб.

| Показатели отчета о финансовых результатах | На отчетную дату 01 января 2019 г. | | | На отчетную дату предшествующего отчетного периода 01 января 2018 г. | | |
|--|---------------------------------------|--------------------------|----------|--|--------------------------|----------|
| | Акционеры | Прочие связанные стороны | Итого | Акционеры | Прочие связанные стороны | Итого |
| Комиссионные доходы | 14 038 | 236 | 14 274 | 1 564 | 68 | 1 632 |
| Комиссионные расходы | -63 780 | 0 | -63 780 | -33 054 | 0 | -33 054 |
| Операционные расходы | -5 922 | -422 372 | -428 294 | -1 793 | -425 064 | -426 857 |

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

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

Среднесписочная численность в НКО за отчетный год составила 2 677 работников (2017 год - 2 527 работников), в том числе численность ключевого управленческого персонала - 4 человека (2017 год - 3 чел.).

К ключевому управленческому персоналу НКО относятся Председатель Правления и Члены Правления.

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу

Тыс. руб.

| № п/п | Виды вознаграждений | За отчетный период | | За предшествующий отчетный период | |
|-------|------------------------------------|------------------------------|--|-----------------------------------|--|
| | | Члены исполнительных органов | Иные работники, ответственные за принятие рисков | Члены исполнительных органов | Иные работники, ответственные за принятие рисков |
| 1 | Краткосрочные вознаграждения | 23 841 | - | 16 406 | - |
| 2 | Прочие долгосрочные вознаграждения | | - | - | - |
| 3 | Выходное пособие | 4 200 | - | - | - |

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| 4 | Вознаграждения по окончании трудовой деятельности | - | - | - | - |
| 5 | Выплаты на основе акций | - | - | - | - |

10. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам кредитной организации

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

11. Информация о выплатах на основе долевых инструментов

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

12. По каждому объединению бизнесов, произошедшему в отчетном периоде

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

13. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию

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

Председатель Правления



Главный бухгалтер

(Handwritten signature of G. I. Nayda)

Г. И. Найда

(Handwritten signature of I. I. Bogova)

И.И. Богова

21 марта 2019г.