

3

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Небанковской кредитной организации «ФИНЧЕР»
(Общество с ограниченной ответственностью) за 2018 год

Содержание

ВВЕДЕНИЕ	3
1. Общая информация	3
1.1. Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях НКО	3
1.2. Информация о банковской группе	4
1.3. Виды лицензий, на основании которых действует НКО	4
1.4. Краткая характеристика деятельности НКО	4
2. Краткий обзор основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учётной политики НКО	5
2.1. Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	5
2.2. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса	5
2.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	5
2.4. Принципы и методы оценки и учёта существенных операций и событий	6
2.5. Характер и величина корректировок, связанных с изменением Учётной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности НКО	10
2.6. Изменения в Учётной политике на следующий отчетный год	10
2.7. События после отчетной даты (далее – «СПОД»)	10
3. Сопроводительная информация к статьям Бухгалтерского баланса	11
3.1. Денежные средства и их эквиваленты	11
3.2. Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	11
3.3. Прочие активы	13
3.4. Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями	15
3.5. Прочие обязательства	15
3.6. Уставный капитал НКО	16
4. Сопроводительная информация к Отчёту о финансовых результатах	17
4.1. Убытки от обесценения	17
4.2. Налоги	17
4.3. Вознаграждение работникам	17
5. Сопроводительная информация к Отчёту об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов	19

6. Нераспределенная прибыль.....	24
7. Сопроводительная информация к Отчёту о движении денежных средств.....	25
8. Система корпоративного управления и внутреннего контроля.....	27
8.1. Структура корпоративного управления	27
8.2. Политики и процедуры внутреннего контроля	28
9. Информация о принимаемых НКО рисках	32
9.1. Информация о принимаемых НКО рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля.....	32
9.2. Управление Значимыми рисками, возникающими в деятельности НКО.	35
9.3. Валютный риск	36
9.4. Риск ликвидности	36
9.5. Операционные риски.....	37
9.6. Правовой риск.....	38
9.7. Риск потери деловой репутации.....	39
9.8. Стратегический риск	39
9.9. Кредитный риск	40
9.10. Регуляторный риск.....	41
10. Операции со связанными с НКО сторонами.....	44
11. Операции с нерезидентами.....	44
12. Аудит годовой бухгалтерской отчетности.....	44

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Небанковской кредитной организации «ФИНЧЕР» (Общества с ограниченной ответственностью) (далее – «НКО») по состоянию на 1 января 2019 года и за 2018 год, составленной в соответствии с требованиями Указания Центрального банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 3054-У») и Указанием Банка России от 06 декабря 2017 года № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 4638 -У»).

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей.

В соответствии с Федеральным законом от 8 февраля 1998 года № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности входит в компетенцию Общего собрания участников НКО. Общее собрание участников НКО, на котором будет рассмотрена данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, назначено на 29 апреля 2019 года.

Публикуемые формы отчетности размещаются на сайте НКО «ФИНЧЕР» (ООО) www.fincher.ru в сроки, установленные действующим законодательством.

1. Общая информация

1.1. Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях НКО

Полное наименование НКО на русском языке:

Небанковская кредитная организация «ФИНЧЕР» (Общество с ограниченной ответственностью).

Сокращённое наименование НКО на русском языке: НКО «ФИНЧЕР» (ООО).

Полное наименование НКО на английском языке:

Non banking credit organization «FINCHER» (Limited liability company).

Сокращённое наименование НКО на английском языке: NBKO «FINCHER» (LLC).

В редакцию Устава НКО от 19.02.2015 внесены изменения в 2016 году №1 от 03.03.2016 г., №2 от 19.07.2016 г., в 2017 г. №3 от 31.05.2017 г.

Лицензия на осуществление банковских операций от 21.03.2016, регистрационный номер кредитной организации 3486-К.

Место нахождения (юридический адрес): 125367, г. Москва, ул. Габричевского, д. 5, корп. 9.

Место нахождения (почтовый адрес): 125367, г. Москва, ул. Габричевского, д. 5, корп. 9.

Банковский идентификационный код (БИК): 044525324.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7750004337.

Номер контактного телефона (факса, телекса): + 7 495 258 81 70 (тел.), + 7 495 280 19 63 (факс).

Адрес электронной почты: info@fincher.ru.

Адрес страницы (страниц) в сети «Интернет»: www.fincher.ru.

Основной государственный регистрационный номер: 1087711000079.

Дата внесения записи о создании НКО в Единый государственный реестр юридических лиц: 24 июня 2008 года.

НКО не присвоены рейтинги международных и российских рейтинговых агентств.

По состоянию на 1 января 2019 года региональная сеть НКО состояла из 3 (трех) филиалов и 16 (шестнадцать) внутренних структурных подразделений (операционных офисов), расположенных на территории 16 (шестнадцати) субъектов Российской Федерации. По состоянию на 1 января 2018 года региональная сеть НКО состояла из 3 (трех) филиалов и 14 (четырнадцать) внутренних структурных подразделений, расположенных на территории 13 (тринадцать) субъектов Российской Федерации.

1.2. Информация о банковской группе

По состоянию на 01.01.2019г. НКО не входит в банковскую группу.

1.3. Виды лицензий, на основании которых действует НКО

По состоянию на 01.01.2016 г. НКО имело лицензию ЦБ РФ на осуществление банковских операций №3486-К от 22 февраля 2013 года без ограничения срока действия.

В связи со сменой наименования НКО имеет лицензию ЦБ РФ на осуществление банковских операций № 3486-К от 21 марта 2016 года без ограничения срока действия и осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным Законом от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – «ФЗ № 395-1») и другими законодательными актами Российской Федерации.

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

1.4. Краткая характеристика деятельности НКО

Основное направление деятельности НКО - обслуживание корпоративных клиентов.

Основными видами деятельности НКО являются:

- 1) операции по перевозке денежных средств и других ценностей специализированным автотранспортом. Эти услуги включают в себя безопасную транспортировку:
 - Денежных средств между бизнес-предприятиями и финансовыми институтами, такими как банки и другие кредитные организации;
 - Денежных средств, ценных бумаг и других ценности для коммерческих банков и других финансовых учреждений.
- 2) обслуживание программно-технических средств (далее – ПТС) других кредитных организаций. НКО предоставляет услуги, связанные с пополнением ПТС денежными средствами и с мониторингом их работы, принятием депозитов, оформлением и техническим обслуживанием первой линии. НКО помогает финансовым учреждениям в управлении процессами и инфраструктурой, которые важны при создании и расширении сетей ПТС.
- 3) расчётно-кассовое обслуживание корпоративных клиентов. НКО осуществляет полный перечень кассовых операций с денежными средствами, которые включают в себя прием, размен, пересчет, сортировку, упаковку, выдачу.

Решение о распределении чистой прибыли будет принято по итогам рассмотрения годовой отчетности Общим собранием участников в апреле 2019 года.

Прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение НКО. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

Работа НКО в части оказания услуг ориентирована на внутренний рынок Российской Федерации

2. Краткий обзор основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учётной политики НКО

2.1. Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Бухгалтерский учёт в НКО ведётся в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 27 февраля 2017 года № 579-П «Положение о плане счетов для кредитных организаций и порядке его применения» и другими нормативными документами.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2018 год составлена в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 4 сентября 2013 года №3054-У и Указание ЦБ РФ от 06 декабря 2017 года № 4638 -У.

Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

В соответствии с планом мероприятий, связанных с окончанием финансового года, в НКО проведена инвентаризация статей баланса по состоянию на 1 декабря 2018 года, 1 января 2019 года (в том числе учитываемых на счетах денежных средств и ценностей, материальных запасов, расчётов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, по требованиям и обязательствам по прочим договорам (сделкам), расчётов с дебиторами и кредиторами, ревизия операционной кассы).

В результате инвентаризации статей баланса расхождений с фактическим наличием не выявлено.

По результатам отправки клиентам письменных подтверждений остатков средств на счетах по состоянию на 1 января 2019 года факты несогласия клиентов отсутствуют.

НКО проведена инвентаризация основных средств по состоянию на 1 декабря 2018 года. По результатам инвентаризации не выявлено расхождений между фактическим наличием основных средств и данными бухгалтерского учёта и отчетности.

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

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

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

2.3. Принципы и методы оценки и учёта существенных операций и событий

Активы

Активы принимаются к бухгалтерскому учёту по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путём создания резервов на возможные потери в соответствии с нормативными документами ЦБ РФ.

Денежные средства и их эквиваленты

В целях составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности под денежными эквивалентами понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают следующие статьи формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»: денежные средства, средства кредитных организаций в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов в ЦБ РФ), средства кредитных организаций (за исключением активов, по которым существует риск потерь). Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использования.

Основные средства

Под основными средствами понимается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования кредитной организацией при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого не предполагается, лимит стоимости которых превышает 100 тыс. руб. за единицу без учёта суммы НДС, при одновременном выполнении следующих условий:

объект способен приносить кредитной организации экономические выгоды в будущем;

первоначальная стоимость объекта может быть надёжно определена.

Основные средства принимаются к учёту по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость основных средств определяется исходя из фактически произведенных затрат по их приобретению и приведению объектов в состояние готовности.

Амортизация начисляется по методу равномерного списания (линейный метод) в течение срока полезного использования объектов основных средств, определённого на дату ввода в эксплуатацию. Срок полезного использования основных средств определяется НКО на основании Постановления Правительства Российской Федерации № 1 от 1 января 2002 года «О Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

Переоценка основных средств НКО в 2018 году не осуществлялась.

Нематериальные активы

Нематериальные активы принимаются к учёту по фактической (первоначальной) стоимости, определённой по состоянию на дату их принятия к бухгалтерскому учёту.

НКО определяет срок полезного использования по всем нематериальным активам, а также начисляет по ним амортизацию, исходя из срока полезного использования. Амортизация по нематериальным активам начисляется линейным способом.

Переоценка нематериальных активов НКО в 2018 году не осуществлялась.

Запасы

Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования.

В составе запасов учитываются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности кредитной организации либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств, сооружении (строительстве), восстановлении объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Для организации бухгалтерского учета и обеспечения контроля за сохранностью основных средств каждому инвентарному объекту основных средств присваивается при принятии к бухгалтерскому учету соответствующий инвентарный номер.

Инвентарный номер, присвоенный инвентарному объекту основных средств, сохраняется за ним на весь период его нахождения в организации.

Инвентарным объектом основных средств признается объект со всеми приспособлениями и принадлежностями или отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций, или же обособленный комплекс конструктивно сочлененных предметов, представляющих собой единое целое и предназначенных для выполнения определенной работы.

Инвентарные номера выбывших инвентарных объектов основных средств не присваиваются вновь принятым к бухгалтерскому учету объектам в течение пяти лет по окончании года выбытия.

Отпуск товарно-материальных ценностей со склада производится на основании требования, составленного по установленной форме в трех экземплярах, первый из которых сдается в бухгалтерию. Списание полученных ценностей, использованных на нужды НКО, а также на содержание и ремонт зданий и инвентаря, производится на основании актов, или требований, подписанных уполномоченными лицами.

Горюче-смазочные материалы НКО может приобретать за наличный расчет и по безналичным расчетам. Приобретенные горюче-смазочные материалы приходятся на склад. Списание со склада производится на основании линейных сезонных норм расхода, утвержденных Председателем Правления НКО, руководителей филиалов НКО и данных путевых листов о пробеге каждого автотранспортного средства.

Имущество, стоимостью ниже установленного лимита 100 тыс. руб. за единицу без учёта суммы НДС, списывается на расходы по требованию на отпуск МЦ со склада. Имущество списывается с учета по актам на списание.

Пассивы

Обязательства отражаются в бухгалтерском учёте в соответствии с условиями договоров в целях обеспечения контроля полноты и своевременности их исполнения. Обязательства могут переоцениваться по текущей (справедливой) стоимости в случаях, установленных нормативными документами.

Уставный капитал

Уставом НКО предусмотрено, что размер ежегодных отчислений составляет 5% от чистой прибыли до достижения размера, установленного Уставом. По состоянию на 01.01.2019 г. резервный фонд был сформирован полностью и составлял 5% величины уставного капитала – 1500 тыс.руб.

Операционная аренда

Суммы платежей по договорам операционной аренды отражаются НКО (арендатором) в составе расходов с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Налог на прибыль

Начисление и расчёт налога на прибыль осуществляются на ежемесячной основе. Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога.

По мнению руководства НКО, по состоянию на 1 января 2019 года соответствующие положения налогового законодательства интерпретированы им корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится НКО с точки зрения налогового законодательства, является высокой.

Отложенный налог на прибыль

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах с учетом порядка ведения аналитического учета, и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. При этом под налоговой базой понимается сумма, относимая на актив или обязательство в налоговых целях. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении остатков на пассивных (активных) балансовых счетах по учету капитала.

Временные разницы рассчитываются до полного списания остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, а также до прекращения влияния результатов операций или событий, отраженных, в том числе в предшествующих отчетных периодах, в бухгалтерском учете кредитной организации, на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли.

Отложенное налоговое обязательство признается в отношении налогооблагаемых временных разниц. Отложенный налоговый актив признается в отношении вычитаемых временных разниц и перенесенных на будущее убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль.

Отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учете при возникновении вычитаемых временных разниц и вероятности получения НКО налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли, которую НКО вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы, НКО анализирует выполнение следующих условий:

имеются ли у НКО достаточные налогооблагаемые временные разницы, приводящие к получению налогооблагаемой прибыли, которую НКО вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы;

прогнозирует ли НКО получение налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором НКО вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на вычитаемые временные разницы.

В той мере, в которой у НКО отсутствует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, позволяющей использовать выгоду от части или всей суммы отложенного налогового актива, такая часть или вся сумма рассчитанного отложенного налогового актива не подлежит признанию.

Отложенные налоговые активы, возникающие из перенесенных на будущее убытков, не использованные для уменьшения налога на прибыль, отражаются в бухгалтерском учете при вероятности получения НКО налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли, которую НКО вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки, не использованные для уменьшения налога на прибыль, НКО анализирует выполнение следующих условий:

имеются ли у НКО достаточные налогооблагаемые временные разницы, которые приведут к получению налогооблагаемой прибыли, которую НКО вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах;

существует ли вероятность получения НКО налогооблагаемой прибыли до истечения срока переноса убытков, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, на будущие отчетные периоды, следующие за тем налоговым периодом, в котором получены эти убытки;

существует ли вероятность повторения в будущем причин возникновения переноса на будущее убытков;

прогнозирует ли НКО получение налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором НКО вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

В той мере, в которой у НКО отсутствует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, которую НКО вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки, не использованные для уменьшения налога на прибыль, в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, отложенный налоговый актив не подлежит признанию.

Отражение доходов и расходов

Доходы и расходы отражаются с использованием «метода начисления» в соответствии с требованиями ЦБ РФ. Принцип начисления означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учёте по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Аналитический учёт на счетах по учёту доходов и расходов ведётся только в рублях Российской Федерации.

В последний рабочий день месяца отнесению на расходы подлежат все расходы, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием) либо доначисленные с указанной выше даты.

Комиссионные вознаграждения и комиссионные сборы, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

Переоценка средств в иностранных валютах

Переоценка средств в иностранных валютах производится на основании изменения официальных курсов, устанавливаемых ЦБ РФ, с отнесением результата на счета доходов и расходов на ежедневной основе.

2.4. Характер и величина корректировок, связанных с изменением Учётной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности НКО

Учётная политика НКО «ФИНЧЕР» (ООО) на 2018 год была утверждена 30 декабря 2017 года приказом Председателя Правления НКО за № 82.

В Учётную политику на 2018 год были внесены незначительные изменения.

Изменен лимит стоимости принятия у учета основных средств. С 2018 года под основными средствами понимается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования кредитной организацией при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого не предполагается, лимит стоимости которых превышает 100 тыс. руб. за единицу без учёта суммы НДС, при одновременном выполнении следующих условий:

объект способен приносить кредитной организации экономические выгоды в будущем;

первоначальная стоимость объекта может быть надёжно определена.

В 2018 отсутствовали случаи неприменения правил бухгалтерского учёта, которые не позволили достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности НКО.

Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период отсутствует.

Информация о характере допущений и об основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода отсутствует.

2.5. Изменения в Учётной политике на следующий отчётный год

В Учётную политику на 2019 год внесены значительные изменения, связанные с применением в бухгалтерском учете Международных стандартов финансовой отчетности и изменениями нормативных документов Банка России.

2.6 События после отчётной даты (далее – «СПОД»)

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчётность составлена с учётом СПОД.

В целях корректного формирования годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности НКО за 2018 год были отражены следующие корректирующие СПОД:

- перенос остатков балансовых счетов 706 «Финансовый результат текущего года» на счета 707 «Финансовый результат прошлого года»;

- перенос остатков балансовых счетов 707 «Финансовый результат прошлого года» на балансовый счет 70801 «Прибыль прошлого года» в дату завершения периода отражения в бухгалтерском учёте корректирующих СПОД.

• доначисление в доходы комиссий по счету 70701 на сумму 249,2 тыс.руб.;
корректировки излишне начисленной за декабрь 2018 года комиссии на сумму 592,5 тыс. руб.

• досоздание резервов на возможные потери по счету 70706 на сумму 1 тыс. руб.,
корректировка резервов на возможные потери по счету 70701 в сумме 195 тыс. руб.

• отражены расходы с поставщиками услуг при получении документов за декабрь 2018 года (операции по собственной хозяйственной деятельности НКО) 2 085,6 тыс. руб.

• отражен налог на прибыль на сумму 692,1 тыс. руб.;

• отражен налог на имущество на сумму 4 тыс. руб.

Некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств НКО и на оценку его последствий в денежном выражении отсутствуют.

3. Сопроводительная информация к статьям Бухгалтерского баланса

3.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни просроченными, ни реструктурированными.

Структура денежных средств НКО:

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Денежные средства	500 566	436 092
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	254 463	228 561
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:	176	807
Российская Федерация	176	807
	<u>755 205</u>	<u>665 460</u>

3.2. Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года, а также изменение их стоимости за 2018 год представлены далее:

На 01.01.2019

тыс. руб.	Оборудование	Транспортные средства	Материальные запасы	Нематериальные активы	Всего
Фактические затраты					
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	36 556	20 448	3 117	3 951	64 072
Поступления	64 233	14 980	85 675	2 991	167 879

тыс. руб.	Оборудование	Транспортные средства	Материальные запасы	Нематериальные активы	Всего
Выбытия	(3 613)	(1 084)	(85 593)	(458)	(90 748)
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	97 176	34 344	3 199	6 484	141 203
Амортизация					
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	19 810	4 706	-	853	25 369
Начисленная амортизация за год	7 447	9 279	-	964	17 690
Выбытия	(3 607)	(1 084)	-	(458)	(5 149)
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	23 650	12 901	-	1 359	37 910
Резерв на возможные потери					
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	-	-	-	-	-
Создание резерва на возможные потери	-	-	-	-	-
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	-	-	-	-	-
Балансовая стоимость					
По состоянию на 1 января 2019 года	73 526	21 443	3 199	5 125	103 293

На 01.01.2018

тыс. руб.	Оборудование	Транспортные средства	Материальные запасы	Нематериальные активы	Всего
Фактические затраты					
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	27 886	8 338	2 569	1 150	39 943
Поступления	9 696	13 041	57 563	2 801	83 101
Выбытия	(1 026)	(931)	(57 015)	-	(58 972)
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	36 556	20 448	3 117	3 951	64 072
Амортизация					
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	16 139	2 553	-	26	18 718
Начисленная амортизация за год	4 514	2 800	-	827	8 141
Выбытия	(843)	(647)	-	-	(1 490)
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	19 810	4 706	-	853	25 369
Резерв на возможные потери					
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	-	-	-	-	-
Создание резерва на возможные потери	-	-	-	-	-
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	-	-	-	-	-

тыс. руб.	Оборудование	Транспортные средства	Материальные запасы	Нематериальные активы	Всего
Балансовая стоимость					
По состоянию на 1 января 2018 года	16 746	15 742	3 117	3 098	38 703

3.3. Прочие активы

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Требования по оплате предоставляемых услуг	91 234	122 349
Резерв под обесценение	(14 892)	(30 404)
Всего прочих финансовых активов	76 342	91 945
Расчеты с поставщиками и подрядчиками, прочими дебиторами	10 973	16 349
Резерв под обесценение	(10 653)	(7 770)
Требования по текущему налогу на прибыль	0	(170)
Всего прочих нефинансовых активов	320	8 409
Итого прочих активов	76 662	100 354

Информация об изменении резерва под обесценение прочих активов в 2017 году и 2018 году представлена далее:

	2017 год тыс. руб.	2018 год тыс. руб.
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	12 017	25 546
Чистое создание резерва под обесценение	155 608	408 022
Списания	(142 080)	(395 394)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	25 545	38 174

В следующей таблице представлен анализ сумм в разрезе ожидаемых сроков погашения по состоянию на 1 января 2019 года:

	До востребования менее 1 месяца	От 1 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Без срока погашения	Просрочен- ные	Всего
АКТИВЫ						
Денежные средства	436 092	-	-	-	-	436 092
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	228 561	-	-	-	-	228 561
Средства в кредитных организациях	807	-	-	-	-	807
Требования по текущему налогу на прибыль	170	-	-	-	-	170
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	112 841	-	112 841
Прочие активы	98 691	1 663	-	-	-	100 354
Всего активов	764 321	1 663	-	112 841	-	878 825
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	132 180	-	-	-	-	132 180
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	484 529	3	-	-	-	484 532
Всего обязательств	616 709	3	-	-	-	616 712
Чистая позиция	147 612	1 660	-	112 841	-	262 113

В следующей таблице представлен анализ сумм в разрезе ожидаемых сроков погашения по состоянию на 1 января 2018 года:

	До востребования менее 1 месяца	От 1 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Без срока погашения	Просрочен- ные	Всего
АКТИВЫ						
Денежные средства	500 566	-	-	-	-	500 566
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	254 463	-	-	-	-	254 463
Средства в кредитных организациях	176	-	-	-	-	176
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	38 703	-	38 703
Прочие активы	74564	2 098	-	-	-	76662
Всего активов	829769	2 098	-	38 703	-	870570
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	28 572	-	-	-	-	28 572
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	680378	-	-	-	-	680 378
Всего обязательств	708950	-	-	-	-	708950
Чистая позиция	120 819	2 098	-	38 703	-	161620

3.4. Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Текущие счета и депозиты до востребования юридических лиц	28 572	132 180
	28 572	132 180

3.5. Прочие обязательства

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	642 866	453 458
Всего прочих финансовых обязательств	642 866	453 458
Расчёты по налогам и сборам	11 125	4 245

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Обязательства по прочим операциям	26387	26829
Всего прочих нефинансовых обязательств	37512	31074
	680378	484 532

3.6. Уставный капитал НКО

По состоянию на 1 января 2019 года 90,01% уставного капитала НКО принадлежало участнику г-ну Мангутову Владиславу Рустамовичу, номинальная стоимость доли участника составляла 27003000- рублей и 9,99% обществу с ограниченной ответственностью "М-ИНВЕСТ", номинальная стоимость доли составляла 2997000- рублей.

4. Сопроводительная информация к Отчёту о финансовых результатах

4.1. Убытки от обесценения

Информация об убытках от обесценения по каждому виду активов за 2018 год представлена далее:

тыс. руб.	Прочие активы	Основные средства	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	25 546		25 546
Чистое создание резерва под обесценение	408 022		408 022
Списания	(395 394)		(395 394)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	38 174		38 174

Информация об убытках от обесценения по каждому виду активов за 2017 год представлена далее:

тыс. руб.	Прочие активы	Основные средства	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	12 017		12 017
Чистое создание резерва под обесценение	155 608		155 608
Списания	(142 080)		(142 080)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	25 545		25 545

4.2. Налоги

Информация об основных компонентах расхода по налогам НКО представлена далее:

	2017 год тыс. руб.	2018 год тыс. руб.
Налог на прибыль, в т.ч.:	6 131	13 886
Изменение отложенного налога	846	0
Прочие налоги, в т.ч.:		
Налог на имущество	427	419
Транспортный налог	83	255
Прочие налоги	10	
НДС	1 013	2 171
	7 664	

4.3. Вознаграждение работникам

Информация о системе оплаты труда в кредитной организации включает:

информацию о специальном органе кредитной организации (в том числе в составе совета директоров (наблюдательного совета), к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда (например, комитет по вознаграждениям), с указанием его наименования, персонального состава и компетенции, а также количества заседаний и общего размера выплаченного его членам вознаграждения в течение отчетного периода; (п. 3.9. Положения о системе оплаты труда);

описание сферы применения системы оплаты труда кредитной организации (регионы, бизнес-подразделения), включая филиалы, представительства и дочерние организации кредитной организации на территории иностранного государства;(п. 1.4.Положения).

информацию о категориях и численности работников, осуществляющих функции принятия рисков, по категориям (члены исполнительных органов кредитной организации, иные работники, осуществляющие функции принятия рисков);(гл.2 Положения – Работники, принимающие риски).

сведения о ключевых показателях и целях системы оплаты труда;(п.1.1.- п.1.2.Положения).

информацию о пересмотре советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации системы оплаты труда в течение года, с указанием изменений в системе оплаты труда в случае их наличия;(3.8.Положения).

описание системы оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, и способов обеспечения независимости размера фонда оплаты труда таких подразделений от финансового результата подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок;(гл. 4 Положения).

описание способов учета текущих и будущих рисков при определении системы оплаты труда, включая обзор значимых рисков, учитываемых при определении размера вознаграждений, характеристику и виды количественных и качественных показателей, используемых для учета этих рисков, в том числе рисков, трудно поддающихся оценке (без раскрытия их величины), с указанием способов их влияния на размер вознаграждения, а также информацию об изменении показателей за отчетный период, включая причины и влияния этих изменений на размер вознаграждения;(Приложение №1 Положения).

информацию о соотношении результатов работы за отчетный период с размером выплат (описание основных критериев оценки результатов работы кредитной организации (например, по направлениям деятельности), членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков, сведения о зависимости размера выплат от результатов работы указанных лиц, описание мер, используемых для корректировки размера выплат в случае низких показателей их работы);(Приложение №1 Положения).

описание способов корректировки размера выплат с учетом долгосрочных результатов работы, включая описание показателей по отсрочке (рассрочке) нефиксированной части оплаты труда и последующей корректировки, обоснование их использования;(п.3.6.Положения)

информацию о видах выплат, относящихся к нефиксированной части оплаты труда, включая денежные средства, акции или финансовые инструменты, иные способы и обоснование использования таких форм (Приложение №1 Положения).

В составе раскрываемой информации о системе оплаты труда в кредитной организации также указываются следующие сведения в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков (раздельно по каждой категории работников):

количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда;

количество и общий размер выходных пособий;

общий размер отсроченных вознаграждений с указанием форм таких выплат (денежные средства, акции или финансовые инструменты, иные способы);

общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка;

общий размер выплат в отчетном году по видам выплат (фиксированная и нефиксированная части, отсрочка (рассрочка) и корректировка вознаграждения, формы выплат, включая выплаты денежными средствами, акциями или финансовыми инструментами и иными способами);

общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки;

общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки;

общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки»

	2017 год тыс. руб.	2018 год тыс. руб.
Краткосрочные вознаграждения, в т.ч.:		
Заработная плата сотрудникам	199 439	298 517
Налоги и отчисления по заработной плате	59 157	89 134
	<u>258 596</u>	<u>387 651</u>

5. Сопроводительная информация к Отчёту об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности собственных средств (капитала) НКО.

Собственные средства (капитал) НКО в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 395-П могут быть представлены следующим образом:

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Основной капитал	130 540	156 252
Базовый капитал	130 540	156 252
Дополнительный капитал	25 884	98 833
Всего капитала	<u>156 424</u>	<u>255 085</u>
Активы, взвешенные с учётом риска	<u>905 598</u>	<u>1 184 794</u>
Показатель достаточности собственных средств Н1.0 (%)	17,3	21,5

НКО определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих собственные средства (капитал) кредитных организаций. НКО рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации (Базель III)» (далее – «Положение ЦБ РФ № 395-П»).

В соответствии с Инструкцией ЦБ РФ от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – «Инструкция ЦБ РФ № 180-И») и Инструкцией ЦБ РФ от 26 апреля 2006 года № 129-И «О банковских операциях и других сделках расчетных НКО и особенностях осуществления ЦБ РФ надзора за их соблюдением» по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2019 года минимальное значение норматива отношения величины собственных средств (капитала) к величине активов, взвешенных с учётом риска, («норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0») составляло 12%.

НКО поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объёму проводимых НКО операций.

НКО ежемесячно, по состоянию на первое число каждого месяца, предоставляет в территориальное учреждение ЦБ РФ, осуществляющее надзор за ее деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме.

В случае если значения нормативов достаточности капитала приближаются к пороговым значениям, установленным требованиями ЦБ РФ и внутренней политикой НКО, данная информация доводится до сведения Совета Директоров НКО. По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2019 года норматив достаточности капитала НКО соответствовал требованиям ЦБ РФ.

Далее представлена информация об основных инструментах капитала НКО:

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Собственные средства (капитал) итого, в т.ч.:		
<i>Источники базового капитала:</i>		
Уставный капитал	30 000	30 000
Часть резервного фонда, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	1 500	1 500
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	102 138	130 120
Показатели, уменьшающие источники базового капитала	3098	5368
<i>Источники дополнительного капитала:</i>		
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	25884	98833
	156 424	255 085

Далее представлены Пояснения к разделу 1 "Информация об уровне достаточности капитала" отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления, с использованием следующей примерной таблицы, которую НКО дополняет необходимым количеством строк в целях отдельного раскрытия всех составляющих расчета размера собственных средств (капитала), приведенного в разделе 1 отчета об уровне достаточности капитала

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров"	24, 26	30000	X	X	X

	(участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:					
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	30000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	30000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	98833
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16		X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	98833
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего,	10	112841	X	X	X

	в том числе:					
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X		X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X		"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X		"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	5124
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X		"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9		X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20		X	X	X
5.1	уменьшающее	X		X	X	

	деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)					
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X		X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25		X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		"Вложения в собственные акции (доли)"	16	
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до	3, 5, 6, 7		X	X	X

	погашения", всего, в том числе:					
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	

6. Нераспределенная прибыль.

Нераспределенная (чистая) прибыль за 2017 год в размере 25884 тыс. руб. в соответствии с Решением единственного участника НКО оставлена в распоряжении НКО, что повлияло на увеличение основного капитала НКО за отчетный период.

7. Сопроводительная информация к Отчёту о движении денежных средств

Руководство НКО выделяет только один хозяйственный сегмент в своей деятельности, информация о движении денежных средств по нему представлена в форме 0409814 «Отчет о движении денежных средств».

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2019 года может быть представлена следующим образом:

	Российские рубли тыс.руб	Евро тыс. руб.	Доллары США тыс. руб.	Прочие валюты тыс. руб.	Всего тыс. руб.
АКТИВЫ					
Денежные средства	415 153	654	20 285	-	436 092
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	228 561	-	-	-	228 561
Средства в кредитных организациях	807	-	-	-	807
Требования по текущему палому на прибыль	170	-	-	-	170
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	112 841	-	-	-	112 841
Прочие активы	100 354	-	-	-	100 354
Всего активов	857 886	654	20 285	-	878 825
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	132 180	-	-	-	132 180
Отложенное налоговое обязательство	0	-	-	-	0
Прочие обязательства	463 593	654	20 285	-	484 532
Всего обязательств	595 773	654	20 285	-	616 712
Чистая позиция	262 113	-	-	-	262 113

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2018 года может быть представлена следующим образом:

	Российские рубли тыс.руб	Евро тыс. руб.	Доллары США тыс. руб.	Прочие валюты тыс. руб.	Всего тыс. руб.
АКТИВЫ					
Денежные средства	458 096	5 238	32 388	4 844	500 566
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	254 463	-	-	-	254 463
Средства в кредитных организациях	176	-	-	-	176
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	38 703	-	-	-	38 703
Прочие активы	82 184	-	-	-	82 184
Всего активов	833 622	5 238	32 388	4 844	876 092
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	28 572	-	-	-	28 572
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	649 489	5 238	32 388	4844	691 959
Всего обязательств	678 061	5 238	32 388	4844	720 531
Чистая позиция	155 561	-	-	-	155 561

Сведения о величине доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска, представлены далее:

	2017 год тыс.руб.	2018 год тыс.руб.
Чистые непроцентные доходы:		
Комиссионные доходы	753 197	1 103 954
Прочие операционные доходы	721	1722
За вычетом:		
Комиссионных расходов	(7 935)	(12 753)
Доходы для целей расчета капитала на покрытие	426 810	745 943

операционного риска

Величина операционного риска

65 823

80 587

В целях эффективного управления и обеспечения контроля над риском ликвидности в НКО проводятся следующие мероприятия - на ежедневной основе осуществляется контроль за выполнением нормативов ликвидности, установленных ЦБ РФ.

8. Система корпоративного управления и внутреннего контроля

8.1. Структура корпоративного управления

НКО создана в форме Общества с ограниченной ответственностью в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Высшим органом управления НКО является Общее собрание участников, созываемое для проведения очередных и внеочередных собраний. Общее собрание участников принимает стратегические решения относительно деятельности НКО.

Общее собрание участников определяет состав Совета Директоров. Совет Директоров несет ответственность за общее управление деятельностью НКО.

Законодательством Российской Федерации и уставом НКО определены перечни решений, которые принимаются исключительно Общим собранием участников, и решений, которые принимаются Советом Директоров.

По состоянию на 1 января 2019 года состав Совета Директоров является следующим:

Мангутов Владислав Рустамович – Председатель Совета Директоров

Рухлов Илья Борисович – Член Совета Директоров

Мархотина Эльвира Амировна – Член Совета Директоров.

В течение 2018 года изменений в составе Совета директоров не было.

Руководство текущей деятельностью осуществляется единоличным исполнительным органом Председателем Правления и коллегиальным исполнительным органом - Правлением. Общее собрание участников назначает исполнительные органы НКО, решает вопрос о досрочном прекращении полномочий исполнительных органов НКО и об избрании членов Совета Директоров, досрочном прекращении их полномочий. Исполнительные органы НКО несут ответственность за выполнение решений, принятых Общим собранием участников и Советом Директоров. Исполнительные органы подотчетны Совету Директоров и Общему собранию участников.

По состоянию на 1 января 2019 года состав Правления является следующим:

Председатель Правления - Андреев Алексей Владимирович

Член Правления – Шераухова Эльвира Андреевна

Член Правления – Персиянова Виолетта Хосентовна.

В течение 2018 года в составе Правления изменения отсутствовали.

Операции с управленческим персоналом

Под управленческим персоналом НКО понимается Председатель Правления (единоличный исполнительный орган, члены Правления (коллегиального исполнительного органа), члены Совета директоров, главный бухгалтер, заместитель главного бухгалтера - должностные лица НКО, наделенные полномочиями в вопросах руководства и контроля за деятельностью подразделений НКО.

Общий размер вознаграждений управленческому персоналу за 2017 год и 2018 год представлен далее:

	2017 год тыс. руб.	2018 год тыс. руб.
Краткосрочное вознаграждение сотрудникам	4 021	4 040
	4 021	4 040

Среднесписочная численность сотрудников НКО в 2018 году составила 656 человека (2017 год: 478).

Среднесписочная численность управленческого персонала (штатных сотрудников) НКО в 2018 году составила 3 человека (2017 год: 3 человека).

Председатель Совета директоров владеет 90,01 долей НКО.

В штате НКО в 2018 году не числились сотрудники, входящие в состав Совета Директоров.

8.2. Политики и процедуры внутреннего контроля

В соответствии со статьями 10 и 24 ФЗ № 395-1 в Уставе НКО содержатся сведения о системе органов внутреннего контроля, порядке их образования и полномочиях. Организационная структура НКО в части распределения полномочий между членами Совета Директоров, определения полномочий Правления НКО и Председателя Правления НКО, полномочий, подотчетности и ответственности всех подразделений НКО, работников соответствует характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

В соответствии с полномочиями, определенными нормативными правовыми актами Российской Федерации и учредительными и иными внутренними документами НКО внутренний контроль в НКО осуществляют:

– Органы управления НКО: Общее собрание участников НКО, Совет Директоров НКО, Правление НКО, Председатель Правления НКО.

– Главный бухгалтер НКО и его заместители.

– Руководители (их заместители) и главные бухгалтеры (их заместители) филиалов НКО.

– Служба внутреннего аудита НКО (далее - СВА).

– Служба внутреннего контроля НКО (далее - СВК).

– Служба управления рисками НКО (далее - СУР).

– Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, осуществляющий свою деятельность в соответствии с Федеральным законом от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О

противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Указанные органы, входят в систему внутреннего контроля, в своей деятельности руководствуются законодательством РФ, Уставом и внутренними нормативными актами НКО.

К компетенции Общего Собрания участников НКО относятся следующие вопросы:

- внесение изменений и дополнений в Устав НКО или утверждения Устава НКО в новой редакции с отображением в них вопросов, связанных с организацией внутреннего контроля в соответствии с требованиями законодательства РФ и нормативных актов Банка России.

Совет Директоров несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, а также утверждает политику управления рисками в НКО, которая регламентирует общие принципы управления рисками, допустимый для НКО уровень рисков, стратегические цели в области управления рисками и приоритеты развития системы управления рисками.

Главный бухгалтер, заместители главного бухгалтера назначаются Председателем Правления НКО после предварительного согласования кандидатур с Банком России.

Квалификация и деловая репутация Главного бухгалтера (кандидата на должность Главного бухгалтера), заместителей главного бухгалтера (кандидатов на должности заместителей главного бухгалтера) соответствует требованиям законодательства.

Главный бухгалтер осуществляет организацию ведения бухгалтерского учета, формирование учетной политики.

Главный бухгалтер, заместители главного бухгалтера осуществляют организацию достоверного, полного, объективного и своевременного составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей). Права и обязанности Главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера определяются внутренними документами НКО.

В НКО внутренний контроль в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма осуществляется на постоянной основе.

В НКО создано структурное подразделение по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, которое принимает меры, направленные на предупреждение:

- легализации (отмывания) клиентами НКО доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма в соответствии с законом;
- вовлечения НКО и его сотрудников в легализации (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Задачи и функции структурного подразделения по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма определяются внутренними документами НКО.

Структурное подразделение по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма возглавляет ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, который назначается приказом НКО.

Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма независим в своей деятельности от других должностных лиц НКО, и других структурных подразделений, и подчиняется непосредственно Председателю Правления. Права и обязанности ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма определяются внутренними документами НКО.

Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма осуществляет построение и

обеспечение эффективного функционирования в НКО системы внутреннего контроля по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; организует разработку, актуализацию внутренних документов НКО по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Руководство НКО несет ответственность за выполнение НКО обязательных нормативов, установленных ЦБ РФ, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками НКО требованиям, предъявляемым ЦБ РФ.

Законодательство Российской Федерации, включая ФЗ № 395-1, Указание Банка России от 25.12.2017 N 4662-У "О квалификационных требованиях к руководителю службы управления рисками, службы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита кредитной организации, лицу, ответственному за организацию системы управления рисками, и контролеру негосударственного пенсионного фонда, ревизору страховой организации, о порядке уведомления Банка России о назначении на должность (об освобождении от должности) указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда), специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма кредитной организации, негосударственного пенсионного фонда, страховой организации, управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовой компании, сотрудника службы внутреннего контроля управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, а также о порядке оценки Банком России соответствия указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда) квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации" устанавливают требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Совета Директоров, Правления, руководителям СВА, СВК, СУР и прочим ключевым руководящим сотрудникам. Все члены руководящих органов и органов управления НКО соответствуют указанным требованиям.

В основные функции СВА НКО включаются:

1) проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления кредитной организации (Общего собрания участников, Совета Директоров, исполнительных органов кредитной организации);

2) проверка эффективности методологии оценки рисков и процедур управления рисками, установленных внутренними документами кредитной организации (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления рисками), и полноты применения указанных документов;

3) проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности кредитной организации в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;

4) проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;

5) проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества кредитной организации;

6) оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых кредитной организацией операций и других сделок;

- 7) проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- 8) проверка деятельности СВК и СУР;
- 9) другие вопросы, предусмотренные внутренними документами НКО.

СВА возглавляет руководитель СВА, утверждается Советом Директоров и подотчетен Совету Директоров НКО. Руководитель СВА назначается на должность и освобождается от должности Председателем Правления НКО. Руководитель СВА предоставляет не реже одного раза в полгода Отчет о выполнении планов проверок Совету Директоров.

В основные функции СВК (комплаенс-службы) НКО включаются:

- 1) выявление комплаенс-риска, то есть риска возникновения у НКО убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов НКО, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (далее - регуляторный риск);
- 2) учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- 3) мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых НКО новых услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- 4) направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений НКО и исполнительному органу, определенному внутренними документами кредитной организации;
- 5) координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в НКО;
- 6) мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- 7) участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;
- 8) информирование служащих НКО по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- 9) выявление конфликтов интересов в деятельности НКО и ее служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- 10) анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения НКО прав клиентов;
- 11) анализ экономической целесообразности заключения НКО договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление НКО банковских операций (аутсорсинг);
- 12) участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
- 13) участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- 14) участие в рамках своей компетенции во взаимодействии НКО с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.
- 15) СВК вправе осуществлять иные функции, связанные с управлением регуляторным риском, предусмотренные внутренними документами НКО.

Руководитель СВК утверждается Советом Директоров, назначается и освобождается от должности на основании приказа Председателя Правления НКО, подчиняется и отчитывается Исполнительным органам НКО.

Руководитель СВК обязан ежегодно, не позднее 10 рабочих дней после окончания отчетного года, предоставлять Председателю Правления НКО и Правлению НКО Отчет о проведенной работе.

Руководство считает, что НКО соответствует требованиям ЦБ РФ, установленным к системе управления рисками и системе внутренних контролей, включая требования к СВА, СВК

и система управления рисками и система внутреннего контроля соответствуют масштабу, характеру и уровню сложности операций.

9. Информация о принимаемых НКО рисках

9.1. Информация о принимаемых НКО рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля

В соответствии с требованиями законодательства РФ, нормативных актов Банка России в НКО разработаны и утверждены внутренние документы, определяющие функции, а также распределяющие полномочия и ответственность между структурными подразделениями (служащими) НКО и органами управления НКО по управлению банковскими рисками:

- Положение об организации управления правовым риском в НКО, утверждено Советом Директоров от 14.12.2017г.

- Положение об организации управления риском потери деловой репутации НКО, утверждено Советом Директоров от 14.12.2017г.

- Положение об оценке и управлении рыночным риском в НКО, утверждено Советом Директоров от 14.12.2017г.

- Положение об организации управления операционным риском в НКО, утвержден Советом Директоров от 14.12.2017г.

- Положение о порядке управления риском потери ликвидности в НКО, утвержден Советом Директоров от 14.12.2017г.

- Положение об оценке и управлении кредитным риском в НКО, утверждено Советом Директоров от 14.12.2017г.

- Положение об организации управления страновым риском в НКО, утверждено Советом Директоров от 14.12.2017г.

- Положение об организации управления стратегическим риском в НКО, утверждено Советом Директоров от 14.12.2017г.

- Положение о порядке проведения стресс-тестирования в НКО, утверждено Советом Директоров от 14.12.2017г.

- Стратегия управления рисками и капиталом в НКО, утверждена Советом Директоров от 01.08.2017г.

- Положение об организации управления регуляторным риском в НКО, утверждено Правлением НКО от 09.01.2017 г.

Разработанные положения, порядки и стратегия обязательны для исполнения всеми сотрудниками структурных подразделений НКО в рамках возложенных на них обязанностей.

При организации управления банковскими рисками требований законодательства РФ, в том числе нормативных актов Банка России, а также положений внутренних документов особое внимание уделялось следующим направлениям:

- противодействие легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- соблюдение налогового законодательства, относящегося к структурированию банковских продуктов или консультациям клиентов;

- предотвращение, выявление и неучастие НКО в преднамеренных операциях клиентов, которые дают им возможность избежать требования нормативной или финансовой отчетности, уклониться от налоговых обязательств или совершить неправомерные действия.

Все Положения разработаны в соответствии с требованиями и рекомендациями ЦБ РФ.

Стратегия управления рисками базируется на соблюдении принципа безубыточности деятельности и направлена на обеспечение оптимального соотношения между прибыльностью и уровнем принимаемых на себя НКО рисков.

Подход к управлению рисками основан на выполнении регулятивных требований Банка России. Для обеспечения высоких темпов роста развития НКО требуется рассмотрение рисков в связке с доходностью в соответствии с поставленными участниками задачами.

Стратегия по управлению рисками предусматривает организацию процесса по эффективному управлению рисками посредством установления границ, лимитных параметров для каждого вида рисков. Эффективным способом минимизации рисков является их регулирование путем контроля установленных границ.

В стратегии НКО содержатся методические рекомендации, разъясняющие процедуру проведения оценки системы управления банковскими рисками в НКО.

В НКО создано структурное подразделение – служба управления рисками (СУР), осуществляющее идентификацию, анализ, оценку и выработку методов управления рисками. При управлении рисками НКО учитываются рекомендации ЦБ РФ.

Основными (значимыми) видами рисков, сопровождающих деятельность НКО являются: риск ликвидности, кредитный риск, операционные риски (правовой, риск потери деловой репутации). В НКО разработана система отчетности по значимым рискам и собственным средствам (капиталу) НКО.

Действующие внутренние документы НКО, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для НКО рисками, осуществления стресс-тестирования по указанным рискам, утверждены уполномоченными органами управления НКО в соответствии с требованиями и рекомендациями ЦБ РФ.

Основной целью СУР является реализация внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее ВПОДК) для обеспечения достаточности капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков на постоянной основе и укрепление финансовой устойчивости НКО.

Основными задачами СУР являются:

- выявление и оценка всех видов рисков, способных повлиять на эффективность деятельности НКО;
- анализ выявленных рисков и разработка мер по минимизации рисков;
- оценка достаточности капитала.

СУР подотчетна Председателю Правления НКО, при этом не подчинена и не подотчетна подразделениям, принимающим риски. Созданная система управления риском и капиталом соответствует характеру и масштабу осуществляемых НКО операций, а также уровню и сочетанию рисков.

В НКО существует следующее распределение полномочий в части управления рисками:

Совет директоров обеспечивает утверждение стратегии управления рисками и капиталом НКО, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по НКО, так и по отдельным направлениям ее деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для НКО рисками, собственными средствами (капиталом) и контроль за реализацией указанного порядка. С целью осуществления контроля эффективности применяемых в НКО процедур управления рисками и последовательности их применения Совет Директоров и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждают отчеты, подготовленные СУР, рассматривают предлагаемые меры по устранению недостатков.

Правление НКО обеспечивает организацию выполнения решений Совета Директоров и реализацию стратегии управления рисками НКО.

Председатель Правления НКО обеспечивает утверждение процедуры управления рисками и капиталом, процедуры проведения стресс-тестирования на основе стратегии управления рисками и капиталом НКО, утвержденной Советом Директоров НКО, а также поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном внутренними документами НКО уровне.

В НКО создан Комитет по рискам для решения задач, связанных с возникновением требований к контрагентам.

К компетенции Комитета относится оперативное принятие решений по следующим вопросам:

- Принятие решений о классификации требований к контрагентам НКО (по балансовым активам: средствам, размещенным на корреспондентских счетах, требованиям по прочим операциям, требованиям по прочим финансово-хозяйственным операциям) и отнесении их к той или иной категории качества, а также определении размера формирования резерва на возможные потери, согласно Положения от 12 июля 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», Положения от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» и внутренними нормативными документами НКО.
- Организация работы по разработке политики в области управления и контроля кредитным и регуляторным риском;
- Координация деятельности подразделений в области управления структурой баланса и управления рисками в целях достижения оптимального соотношения риск/доходность;
- Оценка соответствия бизнес-процессов НКО действующему законодательству Российской Федерации, требованиям нормативных актов Банка России, внутренним нормативным документам НКО.

Содействие внедрению новых бизнес-проектов и диверсификации использования финансовых инструментов. Служба внутреннего аудита осуществляет проверку эффективности методологии оценки рисков и процедур управления рисками, установленными внутренними документами НКО (методики, программы, правила, порядки и процедуры совершения операций и сделок) и полноты применения указанных документов.

Служба внутреннего аудита осуществляет проверку на соответствие требованиям и рекомендациям ЦБ РФ утвержденных уполномоченными органами управления НКО внутренних документов НКО, устанавливающих методики выявления и управления значимыми для НКО рисками.

СУР осуществляет следующие функции:

- выявление, измерение и определение приемлемого уровня рисков, типичных возможностей несения НКО потерь или ухудшения ликвидности вследствие наступления неблагоприятных событий;
- разработка внутренних документов по оценке и мониторингу основных рисков, присущих деятельности НКО;
- разработка мер по оптимизации системы управления рисками и капиталом, а также мер, минимизирующих риски на различных направлениях деятельности;
- принятие мер по поддержанию рисков на не угрожающей финансовой устойчивости НКО уровне;
- осуществление мониторинга потерь от наступления того или иного риска путем анализа каждого случая, описания природы и причин, которые привели в конкретной ситуации к реализации этого риска;
- подготовка предложений по реформированию системы управления рисками;
- иные функции, связанные с оценкой рисков.

В НКО создана информационная система обеспечения органов управления по вопросам управления банковскими рисками.

Основными задачами информационной системы являются: обеспечение органов управления НКО и руководителей структурных подразделений объемом информации, достаточным для принятия соответствующих управленческих решений, формирование достоверной отчетности.

Основополагающими принципами информационной системы являются:

- недопустимость дублирования информации о совершении сделок (операций) или иных действий, влияющих на состояние и размер банковских рисков, выделение в самостоятельную часть информационной системы информационных потоков по нефинансовым банковским рискам (правовой риск, репутационный риск);

- наличие ответственности за качество предоставляемой информации у подразделений, курирующих определенный вид деятельности НКО, и осуществление контроля сбора, анализа и систематизации информации о соответствующем направлении деятельности НКО, недопустимость «вторжения» какого-либо уровня системы в зону ответственности другого уровня;

- достоверность передаваемой информации;

- непрерывность передачи информации, регулярность функционирования информационной системы;

- незамедлительность передачи информации о совершении сделок (операций), иных действий, влияющих на состояние и размер правового риска;

- оценка и мониторинг уровня рисков на консолидированной основе.

Процедура принятия управленческого решения включает в себя:

- проверку, включая, в том числе, оценку управления банковскими рисками по всем основным видам рисков: валютный риск, риск потери ликвидности, операционный риск, правовой риск, риск потери деловой репутации, стратегический риск;

- оценку системы управления рисками, в том числе оценку управления отдельными банковскими рисками, методом расчета количественных показателей оценки управления следующими банковскими рисками:

- показатель оценки управления валютным риском;

- показатель оценки управления риском ликвидности;

- показатель оценки управления операционными рисками.

Количественные показатели оценки управления банковскими рисками рассчитываются на основании ответов на вопросы и составляют количественную оценку (методика описана в «Стратегии управления банковскими рисками»).

На основании полученных количественных показателей принимается управленческое решение.

Отчетность по всем видам рисков на периодической основе предоставляется Совету директоров, Правлению НКО и Единоличному Исполнительному органу. Отчеты включают в себя результаты наблюдений СУР

9.2. Управление Значимыми рисками, возникающими в деятельности НКО.

Склонность к риску определяет приемлемый с точки зрения выбранной стратегии и ценностей профиль риска. При определении склонности к риску проводится анализ того, насколько установленная склонность к риску приемлема в текущий период времени и насколько она будет приемлема в будущем, учитывая:

- ожидания участников НКО в отношении уровня доходности;
- международные регуляторные требования;
- текущий и ожидаемый в будущем объем операций;
- текущую и ожидаемую в будущем структуру значимых рисков;
- текущий и ожидаемый в будущем уровень капитала.

Для того чтобы обеспечить соответствие операционной деятельности НКО ожиданиям и интересам заинтересованных лиц/сторон, поставленным стратегическим целям, а также принятой целевой структуре рисков и капитала, НКО определяет склонность к риску.

Склонность к риску контролируется НКО на постоянной основе посредством показателей, обобщающих многогранное понятие риска, включая:

- обязательные нормативы Банка России;
- ключевые показатели концентрации (лимиты);
- показатели для валютного риска – изменение курсов валют;
- сигнальные значения и пр.

При разработке структуры склонности к риску НКО использует любую доступную информацию – как количественную, так и качественную – для определения своего оптимального профиля рисков.

Управление значимыми рисками, возникающими в деятельности НКО, базируется на комплексном подходе и направлено на сохранение общего уровня устойчивости НКО. НКО регулярно (не реже одного раза в год) осуществляет оценку рисков, присущих ее деятельности на предмет их значимости и устанавливает сигнальные (пороговые) значения для значимых рисков, которые утверждаются Советом директоров.

9.3. Валютный риск

Валютный риск - риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов по открытым НКО позициям в иностранных валютах и/или драгоценных металлах.

Основной целью управления и контроля над валютным риском является:

- минимизация потерь капитала НКО при формировании активов и пассивов с использованием иностранных валют;
- недопущение несоблюдения НКО требований валютного законодательства РФ и органов валютного контроля при совершении операций с иностранной валютой и исполнении функций агента валютного контроля.

НКО осуществляет управление валютным риском через открытую валютную позицию, исходя из предполагаемого обесценения национальной или иностранной валюты и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет свести к минимуму убытки от значительных колебаний курсов национальной и иностранных валют.

Лимиты определяются как для каждой валюты, так и для совокупности позиций во всех валютах.

Процедуры управления валютным риском осуществляются поэтапно:

- выявление риска – определяется открытая валютная позиция и степень её подверженности риску;
 - количественная оценка величины валютного риска;
 - лимитирование – установление ограничений на величину риска по той или иной валюте;
- На основании проведенного анализа валютного риска:
- устанавливается максимальная величина валютной позиции НКО (лимитирование валютной позиции),
 - устанавливается максимальная величина соотношения убытков от переоценки позиции (лимитирование потерь).

9.4. Риск ликвидности

Риск потери ликвидности-риск возникновения убытков вследствие неспособности НКО обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск потери ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств НКО и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения НКО своих финансовых обязательств.

Целью управления ликвидностью является обеспечение способности НКО своевременно и полно выполнять свои денежные и иные обязательства, вытекающие из сделок. В процессе управления ликвидностью НКО руководствуется следующими основными принципами:

- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;
- при принятии решений НКО разрешает конфликт между ликвидностью и доходностью в пользу ликвидности;
- каждая сделка, влияющая на состояние ликвидности, должна быть принята в расчет риска ликвидности.

Основным компонентом риска ликвидности, подлежащего регулированию, является мгновенная, текущая и долгосрочная ликвидность. Оперативное управление мгновенной и текущей ликвидностью осуществляется ежедневно посредством ведения текущих позиций НКО по корреспондентским счетам и перспективных платежных календарей.

В целях эффективного управления и обеспечения контроля над риском ликвидности в НКО проводятся следующие мероприятия - на ежедневной основе осуществляется контроль за выполнением нормативов ликвидности, установленных ЦБ РФ.

9.5. Операционные риски

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

Основным компонентом операционного риска, подлежащего регулированию, является совершение несанкционированных операций, ошибки в работе персонала, нарушения и сбои в работе компьютерных сетей и оборудования.

Принятый в НКО Порядок управления операционными рисками предусматривает как предупреждение известных рисков, так и идентификацию новых операционных рисков, возникающих в процессе деятельности НКО, а также разработку процедур, направленных на оценку, выявление и предупреждение указанных рисков. НКО осуществляет управление операционным риском в соответствии с Письмом ЦБ РФ от 24 мая 2005 года № 76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях» и рекомендациями Базельского Комитета по банковскому надзору.

Система управления операционным риском строится на принципе распределения полномочий и обязанностей между всеми уровнями руководства НКО. Операционный риск контролируется в НКО системой управленческих процедур, включающей учетные регистры, внутренний контроль в области учета, политику в области менеджмента и контроля рисков.

Оценка эффективности управления операционным риском и контроль за деятельностью исполнительных органов НКО по управлению операционным риском возложены на Совет директоров НКО. Выявление операционного риска осуществляется на нескольких уровнях, в том числе осуществляется анализ подверженности риску отдельных направлений деятельности, анализ отдельных банковских операций, внутренних процедур, используемых информационных систем и ресурсов.

Для каждого нового внедряемого в НКО продукта или в случае существенной доработки существующего в обязательном порядке проводится анализ качества и рисков продукта. Это повышает качество предоставляемых услуг и минимизирует возможные дополнительные затраты, обусловленные внедрением непроработанных технологий. В случае реализации

операционного риска проводится анализ ситуации в целях выявления факторов риска. По итогам анализа разрабатываются мероприятия по минимизации выявленных рисков. Особое внимание уделяется обеспечению непрерывности деятельности. Для обеспечения возможности быстро взять под контроль критическую ситуацию, минимизации ущерба людям, собственности и репутации, облегчения возврата к нормальному порядку работы и обеспечения выполнения принятых обязательств в НКО разрабатываются планы действий, направленные на обеспечение непрерывности деятельности НКО и (или) восстановление деятельности НКО в случае возникновения непредвиденных обстоятельств.

9.6. Правовой риск

Правовой риск - риск возникновения у НКО убытков в следствие:

- несоблюдения НКО требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;
- допускаемых правовых ошибок при осуществлении своей деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);
- несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности НКО);
- нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Отличительным признаком правового риска от иных рисков является возможность избежать появления опасного для НКО уровня риска при полном соблюдении сторонами банковского процесса, действующих законодательных и нормативных актов, внутренних документов и процедур НКО.

Управление правовым риском осуществляется в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня правового риска;
- постоянного наблюдения за правовым риском;
- принятия мер по поддержанию правового риска на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости НКО;
- соблюдения всеми работниками НКО нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов;
- исключения вовлечения НКО и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

В соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору НКО рассматривает правовой риск как составную часть операционного риска. В целях минимизации правового риска на постоянной основе осуществляется выявление и сбор данных о факторах правового риска. На основе полученной информации формируется аналитическая база данных о понесенных убытках, где отражаются сведения о видах и размерах убытков по правовому риску.

С целью управления и контроля за правовым риском в НКО проводятся следующие мероприятия:

- проводится разграничение полномочий сотрудников;
- проводятся проверки соблюдения действующего законодательства (соответствие контрактных и внутренних документов НКО действующему законодательству, нормативным документам регулирующих органов);
- проводится правовой внутренний и документарный контроль;
- разработка локальных нормативных актов и подготовка типовых форм договоров;

- осуществляется мониторинг действующего законодательства с доведением основных и значимых изменений в оперативном порядке до сотрудников структурных подразделений НКО через внутреннюю корпоративную сеть.

По состоянию на 1 января 2018 года НКО в соответствии Положением ЦБ РФ № 611-П резервы на возможные потери под риски, связанные с возможным возмещением убытков по судебным искам, не формировались в связи с отсутствием факторов риска по имеющимся на рассмотрении исковым заявлениям.

Общая величина обязательств, которые могут возникнуть в результате каких-либо исков в отношении НКО, не может оказать существенного отрицательного влияния на финансовое положение НКО.

9.7. Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации - риск возникновения у НКО убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости НКО, качестве оказываемых услуг или характере деятельности в целом. Репутация НКО – это общественная оценка его достоинств и недостатков, которая складывается под влиянием самых разных факторов. Деловая репутация складывается годами, а разрушить ее можно в один миг. Репутация лежит в основе выбора клиентом обслуживающего НКО.

Составляющими частями деловой репутации НКО являются:

- доверие к НКО;
- репутация первых лиц НКО;
- социальная позиция НКО;
- качество сервиса;
- отношение персонала к клиенту;
- рекламная политика;
- отношения с государством, авторитетными (социально значимыми) клиентами;
- география НКО (наличие региональных филиалов, офисов НКО).

Управление риском потери деловой репутации в НКО осуществляется на основе следующих мероприятий:

- НКО имеет четкое видение своего будущего и своей позиции на рынке – у НКО имеется Стратегия развития НКО. Анализ выполнения запланированных показателей, анализ финансовых и других показателей дает возможность руководству НКО своевременно принимать соответствующие решения;

- в НКО своевременно рассматриваются жалобы клиентов;

- в НКО разработаны стандарты и нормы обслуживания клиентов, всеми сотрудниками соблюдаются «Кодекс Деловой Этики Компании»;

- в НКО организована система управления основными рисками, в том числе текущий мониторинг операций клиентов, в целях контроля над противодействием легализации доходов, полученных преступным путем, согласно требованиям Федерального закона № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

- НКО информационно открыта - периодически публикует свою финансовую отчетность, раскрывает всю необходимую информацию. НКО имеет свой постоянно обновляемый интернет-сайт, использует все возможные интернет-ресурсы.

9.8. Стратегический риск

Стратегический риск - риск возникновения у НКО убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития НКО, и выражающихся в неучете или недостаточном учете 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.

Стратегическим риском управляет Совет Директоров и Правление НКО. Целью управления стратегическим риском является поддержание принимаемого на себя НКО риска на уровне, определенном НКО в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

Ответственный сотрудник Клиентской службы НКО не реже одного раза в год представляет отчеты об уровне стратегического риска Руководству НКО. Если в течение календарного квартала любой из показателей, используемых НКО для оценки уровня стратегического риска, превышает установленный для него лимит (нештатная ситуация), ответственный сотрудник Клиентской службы НКО незамедлительно информирует об этом Председателя Правления и СВА.

9.9. Кредитный риск

Кредитный риск представляет собой риск финансовых потерь в результате неисполнения или неполного исполнения контрагентом обязательств перед НКО.

В НКО разработаны процедуры, регулирующие проведение оценки финансового состояния контрагента, а также порядок принятия решения о работе с определенными контрагентами и своевременностью погашения сумм задолженности.

Кредитный риск на поставщиков и подрядчиков - риск неисполнения контрагентами (поставщиками или подрядчиками) и организациями обязательств по дебиторской задолженности по договорам, предполагающим выдачу авансов.

Кредитный риск на покупателей и заказчиков - риск неисполнения обязательств контрагентами (покупателями и заказчиками) и организациями по дебиторской задолженности при поставке продукции или оказании услуг по договорам, предполагающим отсрочку платежа со стороны внешних контрагентов.

Кредитный риск на страховые компании - риск неисполнения контрагентами - страховыми компаниями обязательств по выплате страховой суммы при наступлении страхового случая.

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности до вычета резервов по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года представлена далее:

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Просроченная задолженность		
- до 30 дней	10	871
- на срок от 31 до 90 дней	221	0
- на срок от 91 до 180 дней	124	0
- свыше 180 дней	8162	8087
Всего просроченной задолженности	8517	8958

По состоянию на 1 января 2019 года доля просроченной задолженности составила 7,3% от общей задолженности (на 1 января 2018 года 9.3 %).

Информация о классификации активов по группам риска (в соответствии с пунктом 2.3.Инструкции ЦБ РФ № 180-И) по состоянию на 1 января 2019 года представлена далее:

тыс.руб.	1 группа	2 группа	4 группа	Всего
Денежные средства	436 092	-	-	436 092
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	228 561	-	-	228 561
Средства кредитных организаций	-	807	-	807
Требования по текущему налогу на прибыль	170	-	-	170
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	112 841	112 841
Прочие активы	-	-	100 354	100 354
	664 823	807	213 195	878 825

Информация о классификации активов по группам риска (в соответствии с пунктом 2.3.Инструкции ЦБ РФ № 180-И) по состоянию на 1 января 2018 года представлена далее:

тыс.руб.	1 группа	2 группа	4 группа	Всего
Денежные средства	500 566	-	-	500 566
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	254 463	-	-	254 463
Средства кредитных организаций	-	176	-	176
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	38 703	38 703
Прочие активы	-	-	76 662	76 662
	755 029	176	115 365	850 570

9.10. Регуляторный риск

Регуляторный риск (комплаенс-риск) - риск возникновения у НКО убытков из-за несоблюдения законодательства РФ, внутренних документов НКО, а также в результате применения санкций и/или иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Соответствие законам, правилам и стандартам, в сфере комплаенса – соблюдение НКО законов, инструкций, правил, стандартов или кодексов поведения, касающихся банковской деятельности.

Целью управления регуляторным риском является снижение убытков НКО из-за несоблюдения законодательства РФ, нормативных документов ЦБ РФ, внутренних документов

НКО, а также в результате применения санкций и/или иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Основной задачей управления регуляторным риском являются понимание НКО принимаемого на себя регуляторного риска и минимизация и/или поддержание его на уровне, определенном НКО в соответствии со стратегическими задачами развития НКО.

Соответствие законам, правилам и стандартам, в сфере комплаенса включает в себя следующие вопросы:

- соблюдение надлежащих стандартов поведения на рынке услуг;
- управление конфликтами интересов;
- справедливое отношение к клиентам;
- обеспечение добросовестного подхода при консультировании клиентов.

В следующей таблице представлена информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2019 года:

	Категория качества					Резерв на возможные потери							
	Сумма требования	I	II	III	IV	V	Расчетный резерв	Расчетный с учетом обесечения	Фактически сформированный				
									II	III	IV	V	Итого
тыс.руб.													
Удcтва в кредитных организациях	807	807	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	126 512	55 636	30 541	6 419	25 790	8 126	23 628	23 628	922	1427	13153	8126	23628

В следующей таблице представлена информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2018 года:

	Категория качества					Резерв на возможные потери							
	Сумма требования	I	II	III	IV	V	Расчетный резерв	Расчетный с учетом обесечения	Фактически сформированный				
									II	III	IV	V	Итого
тыс.руб.													
Удcтва в													
кредитных													
организациях	176	176	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	97 392	58 481	8 481	5 544	15 695	9 191	18 481	18 481	104	1181	8005	9191	18 481

*В данной таблице отражены активы по форме 04/09115.

7k

10. Операции со связанными с НКО сторонами

Операции со связанными лицами в проверяемом периоде не носили существенного характера и не оказывали влияния на бизнес процессы НКО.

11. Операции с нерезидентами

Операции с нерезидентами в 2018 года не проводились

12. Аудит годовой бухгалтерской отчетности.

Годовая бухгалтерская отчетность НКО проверена внешним аудитом – Обществом с ограниченной ответственностью «Коллегия налоговых консультантов».

У аудитора НКО – ООО ««Коллегия налоговых консультантов»» отсутствуют иные имущественные интересы в НКО (за исключением оплаты аудиторских услуг), не имеется отношений аффилированности между внешним аудитором и НКО.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

25 апреля 2019г.



А.В. Андреев

Э.А. Шераухова