

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на 1 апреля 2021 года

Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Небанковской кредитной организации «Альтернатива» (Общества с ограниченной ответственностью) (наименование до 1 марта 2021 Коммерческий банк «Альтернатива» (ООО)) по состоянию на 1 апреля 2021 года и за 3 месяца 2021 года, составленной в соответствии с требованиями Указания Банка России от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности»

Пояснительная информация базируется на формах обязательной отчетности, составленных в соответствии с требованиями Указания Банка России № 4927-У от 08.10.2018 года «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – «Указание № 4927-У»).

1. Полное фирменное наименование кредитной организации, ее юридический адрес, а также изменение указанных реквизитов кредитной организации по сравнению с предыдущим отчетным периодом

В связи с изменением статуса банка на небанковскую кредитную организацию решением внеочередного Общего собрания участников от «28» сентября 2020 года (Протокол № 09-28/2020-ОС от 28.09.2020) наименования изменены на:

- полное фирменное наименование: Небанковская кредитная организация «Альтернатива» (Общество с ограниченной ответственностью);
- сокращенное фирменное наименование: НКО «Альтернатива» (ООО).

Юридический адрес:

- в 1 полугодии 2020 года: 107023, г. Москва, ул. Малая Семеновская, д.11/2, стр.3;

- в 3-м квартале 2020 года произошла смена юридического адреса: 107023, г. Москва, ул. Малая Семеновская, д.1, стр.1.

В 2021 года адрес не менялся.

По состоянию на 01.04.2021 года в составе НКО функционирует 10 операционных кассы вне кассового узла.

№	Наименование внутреннего структурного подразделения	адрес	Дата открытия
1	ОКВКУ «Таганская»	109240, г. Москва, ул. Нижняя Радищевская, д.14/2	23.10.2018
2	ОКВКУ «Арбатская»	119002, г. Москва, ул. Арбат, д.12, стр.1.	27.11.2018
3	ОКВКУ «Садовая»	109004, г. Москва, ул. Земляной Вал, д.72, стр.2	26.12.2018
4	ОКВКУ «Октябрьское поле»	123060, г. Москва, ул. Маршала Бирюзова, д.16	01.07.2019
5	ОКВКУ «Кутузовская»	121165, г. Москва, просп. Кутузовский, д. 27	13.01.2020
6	ОКВКУ «Бородинская»	121165, г. Москва, просп. Кутузовский, д.35	04.09.2020
7	ОКВКУ «Марксистская»	109147, г. Москва, ул. Таганская, д. 29,	01.10.2020

		стр. 1	
8	ОКВКУ «Брянская»	121059, г. Москва, ул. Брянская, д. 2, 1 этаж, помещение II, часть комнаты 7	17.12.2020
9	ОКВКУ «Багратионовская»	121248, г. Москва, просп. Кутузовский, д. 14, 1 этаж, комнаты 19, 20	18.02.2021
10	ОКВКУ «Маяковская»	125047, г. Москва, ул. Тверская-Ямская 1-я, д. 4	01.03.2021

2. Отчетный период и единицы измерения отчетности

- отчетный период: 1 квартал 2021 года;
- единицы измерения годовой отчетности: тыс. руб.

3. Информация о наличии банковской (консолидированной) группы

НКО не возглавляет банковскую группу и не является участником банковской группы (банковского холдинга).

4. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

4.1. Характер операций и основные направления деятельности кредитной организации

Кредитная организация НКО «Альтернатива» (ООО) создана в соответствии с решением Общего собрания учредителей от «31» марта 2004 года (Протокол № 1 от 31.03.2004) в форме общества с ограниченной ответственностью, имеющего статус небанковской кредитной организации - Небанковская кредитная организация «Альтернатива» (Общество с ограниченной ответственностью), НКО «Альтернатива» (ООО), лицензия № 3452-К от 18 апреля 2005 г.

В связи с изменением статуса небанковской кредитной организации на банк решением внеочередного Общего собрания участников от «26» марта 2012 года (Протокол № 6 от 26.03.2012) Коммерческий банк «Альтернатива» (Общество с ограниченной ответственностью) (далее - Банк) осуществлял деятельность на основании лицензии Банка России № 3452 от 11 мая 2012 г.

11 сентября 2018 года Банком была получена Базовая лицензия № 3452 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов. Перечень видов лицензируемой деятельности:

1. Привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).
2. Размещение привлеченных в вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счёт.
3. Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц.
4. Осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.
5. Инкассация денежных средств, векселей, платёжных и расчётных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.
6. Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.
7. Привлечение драгоценных металлов физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок), за исключением монет из драгоценных металлов.

7.1. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) драгоценных металлов физических и юридических лиц, за исключением монет из драгоценных металлов, от своего имени и за свой счет.

7.2. Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц в драгоценных металлах, за исключением монет из драгоценных металлов.

7.3. Осуществление переводов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков- корреспондентов, по их банковским счетам в драгоценных металлах.

7. Выдача банковских гарантий.

8. Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Банк помимо вышеперечисленных банковских операций осуществлял следующие сделки:

- выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- лизинговые операции;
- оказание консультационных и информационных услуг;
- иные сделок в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Банк не был участником системы страхования вкладов в банках Российской Федерации, т. к. не имел лицензии Банка России на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и на открытие и ведение банковских счетов физических лиц.

Основными направлениями деятельности Банка в 2020 году являлись осуществление расчетно-кассового обслуживания юридических лиц, кредитование юридических и физических лиц, купля-продажа иностранной валюты, операции на рынке межбанковского кредитования.

После смены статуса небанковская кредитная организация (НКО) вправе на основании лицензии Банка России № 3452-К от 12 марта 2021 года на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте для расчетных небанковских кредитных организаций осуществлять следующие банковские операции:

- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассацию денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- куплю-продажу иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Кассовое обслуживание физических лиц НКО вправе осуществлять только в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов), и куплей-продажей иностранной валюты в наличной форме.

НКО помимо вышеперечисленных банковских операций вправе осуществлять следующие сделки:

- выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;

- осуществление операций с драгоценными металлами, монетами из драгоценных металлов в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- лизинговые операции;
- оказание консультационных и информационных услуг.
- осуществление иных сделок в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

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

Источники собственных средств по состоянию на 01.04.2021 г. увеличились на 32 863 тыс. руб. с 267 498 тыс. руб. на 01.01.2021 г. до 300 361 тыс. руб.

Кредитный портфель НКО уменьшился по состоянию на 01.04.2021 г. на 220 641 тыс. руб. с 382 641 тыс. руб. на 01.01.2021 до 162 000 тыс. руб.

На 122 тыс. руб. уменьшились остатки на корреспондентских счетах в банках-корреспондентах с 7 219 тыс. руб. на 01.01.2021 г. до 8 341 тыс. руб. на 01.04.2021 г.

Наибольшее влияние на изменение финансового результата за 1 квартал 2021 год оказали создание и восстановление резервов на возможные потери.

	01.04.2020 г., тыс. руб.	01.01.2021 г., тыс. руб.	01.04.2021 г., тыс. руб.
Доходы	35 598	156 150	106 536
Расходы	36 797	194 458	73 674
Прибыль / убыток	- 1 199	-38 308	+32 862

Сопоставимость доходов и расходов

(данные представлены на основании формы отчетности по ОКУД 0409102)

	На 01.04.2020		На 01.01.2021 (СПОД)		На 01.04.2021	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	Тыс. руб.	%
Доходы	35 598	100	156 150	100	106 536	100
Процентные доходы по кредитам, предоставленным юр. лицам	7 607	21,4	23 430	15,0	1 122	1,1
Процентные доходы по кредитам, предоставленным физ. лицам	982	2,8	3 524	2,3	229	0,2
Процентные доходы по кредитам, предоставленным кредитным организациям	658	1,8	1 478	0,9	104	0,1
Процентные доходы по депозитам размещенным в Банке России	784	2,2	3 139	2,0	1 408	1,3
Доходы от купли-продажи иностранной валюты, в т.ч. переоценка	11 546	32,4	45 429	29,1	15 739	14,8
Расчетно-кассовое обслуживание	1 897	5,3	4 039	2,6	949	0,9
Восстановление сумм резерва на возможные потери	9 831	27,6	42 704	27,3	63 354	59,4
Прочие доходы	2 293	6,4	32 407	20,8	23 631	22,2
Расходы	36 797	100	194 458	100	73 674	100
Расходы на содержание аппарата	14 766	40,1	57 014	29,3	17 303	23,5
Расходы по купле-продаже иностранной валюты, в т.ч.	3 666	10,0	18 683	9,6	3 702	5,0

переоценка						
Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества	1 882	5,1	312	0,2	148	0,2
Отчисления в резервы на возможные потери	13 538	36,8	57 701	29,7	45 954	62,4
Организационные и управленческие расходы	448	1,2	9 838	5,1	4 160	5,7
Операционные расходы	1 654	4,5	1 009	0,5	169	0,2
Расходы от выбытия долгосрочных активов, предназначенных для продажи	257	0,7	42 279	21,7	0	0,0
Прочие расходы	637	1,7	7 622	3,9	2 238	3,0

4.2.2. Информация об операциях, проводимых кредитной организацией в различных географических регионах

Сфера деятельности кредитной организации в части расчетно-кассового обслуживания и предоставления кредитов предприятиям малого и среднего бизнеса: Москва, Московская область, Санкт-Петербург и ряд регионов Центрального федерального округа.

4.2.3. Информация о рейтинге международного и (или) российского рейтингового агентства

Рейтинги международного и (или) российского рейтингового агентства в 2020 г. и 2021 г. кредитной организации не присваивались.

4.2.4. Информация о перспективах развития кредитной организации

Стратегия развития кредитной организации в статусе расчетной небанковской кредитной организации предусматривает актуализацию бизнес-модели НКО с фокусом на повышение эффективности и совершенствование клиентского сервиса, а также развитие клиентской базы и линейки финансовых продуктов, предлагаемых НКО и направленных на расширение бизнеса.

Деятельность НКО будет осуществляться на рынке банковских услуг города Москвы и Московской области. Данный регион является ведущим регионом в области финансовых услуг и характеризуется высокой плотностью населения, разнообразием хозяйствующих субъектов, наличием спроса на качественные банковские услуги.

НКО стремится к установлению долгосрочных партнерских отношений с клиентами и контрагентами на основе взаимного уважения. Одной из основных задач НКО является укрепление ее репутации как надежного партнера.

В НКО не самые низкие тарифы, НКО не платит кэшбэков и больших процентов по остаткам на счетах, и сервис нуждается в постоянном совершенствовании, но нашим клиентам известно, что мы выполним то, что пообещали, и не будем извлекать несправедливую выгоду в случае возникновения затруднений у Клиента. Конструктивный диалог с клиентами, внимание к их проблемам, оперативное принятие решений и информационная открытость стали принципами работы НКО.

НКО осуществляет свою деятельность в строгом соответствии с требованиями законодательства РФ, в том числе нормативными актами Банка России, полученными лицензиями и Уставом НКО. Политика НКО взвешена и консервативна.

Общей особенностью приоритетных направлений развития рентабельной модели кредитной организации на настоящем этапе будет постепенное повышение размера и доли операций и сделок, приносящих комиссионные доходы.

НКО предполагает осуществлять свою деятельность по следующим основным направлениям:

- *обслуживание корпоративных клиентов* – расчетно-кассовое обслуживание, предоставление кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов по совершенным сделкам, осуществление функций агента валютного контроля, конверсионные операции и международные расчеты;

- *обслуживание физических лиц* – осуществление валютно-обменных операций, переводов денежных средств без открытия банковских счетов, предоставление в пользование индивидуальных банковских сейфов, продажа монет из драгоценных металлов;

- *операции на финансовых рынках* – депозитные операции с Банком России, межбанковское кредитование, операции на валютном рынке, операции на рынке ценных бумаг.

Стремясь к максимальной открытости, НКО считает важным строго придерживаться в своей деятельности следующих принципов корпоративной политики:

- НКО соблюдает законы, этические нормы и правила честного ведения бизнеса, безусловно исполняет свои обязательства и дорожит своей репутацией;

- НКО придерживается принципа нейтральности в отношении финансово-промышленных групп, политических партий и объединений и осуществляет свою деятельность в интересах клиентов и участников;

- НКО стремится к лучшим стандартам обслуживания клиентов, защищает интересы каждого клиента;

- НКО не финансирует экологически вредные и социально опасные производства, проекты и программы;

- НКО развивает новые операции и направления, исповедуя принцип разумного консерватизма.

4.3. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли/убытка

По итогам рассмотрения годовой отчетности Банка за 2020 г. Общим собранием участников кредитной организации предполагается утверждение в балансе убытка и, соответственно, его покрытие за счет нераспределенной прибыли.

4.4. Руководство кредитной организации

Информация о составе Совета Директоров

Общее руководство деятельностью кредитной организации осуществляет Совет Директоров, состоящий из 3-х членов.

Состав Совета Директоров кредитной организации и сведения о владении его членами долями кредитной организации по состоянию на 01.01.2021 г. и 01.04.2021 г. состоял из:

1. Рогачев Игорь Андреевич (Председатель Совета Директоров) – долями кредитной организации не владеет.;

2. Рогачев Андрей Игоревич (Член Совета Директоров) – 70,85%;

3. Кашаев Дмитрий Николаевич (Член Совета Директоров) – 2,88%;

Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа, и о составе коллегиального исполнительного органа кредитной организации

Руководство текущей деятельностью кредитной организации осуществляется единоличным исполнительным органом – Председателем Правления, и коллегиальным исполнительным органом – Правлением.

Протоколом Общего собрания участников №4 от 20.06.2019 Тулинова Юлия Александровна с 01 июля 2019 года назначена на должность Председателя Правления КБ «Альтернатива» (ООО).

По состоянию на 01.01.2021 и 01.04.2021 Правление состояло из следующих сотрудников кредитной организации:

1. Тулинова Юлия Александровна (Председатель Правления);
2. Додул Наталья Ярославовна (Член Правления, Главный бухгалтер);
3. Прожеев Сергей Владимирович (Член Правления, Заместитель начальника Отдела бухгалтерского учета и отчетности).

В течение 2020 и 1 квартала 2021 годов Правление долями кредитной организации не владело.

5. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики кредитной организации

5.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Принципы оценки и учета существенных операций и событий изложены в «Учетной политике КБ «Альтернатива» (ООО) на 2021 год», после смены статуса в «Учетной политике НКО «Альтернатива» (ООО) на 2021 год».

Учетная политика кредитной организации сформирована на основе следующих основополагающих принципов бухгалтерского учета:

- имущественная обособленность, означающая, что учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью кредитной организации;

- непрерывность деятельности, предполагающая, что кредитная организация будет непрерывно осуществлять свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях;

- последовательность применения Учетной политики, предусматривающая, что выбранная кредитной организацией Учетная политика будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому. Изменения в Учетной политике кредитной организации возможны при ее реорганизации, смене собственников, изменениях в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, а также в случае разработки кредитной организацией новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий ее деятельности;

- преемственность, т.е. остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;

- полнота и своевременность отражения в бухгалтерском учете всех фактов деятельности, означающая, что все операции и результаты инвентаризации подлежат своевременному отражению на счетах бухгалтерского учета без каких-либо пропусков или изъятий. При этом операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России;

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

- осторожность, т.е. активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить

уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению кредитной организации риски на следующие периоды;

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

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

- непротиворечивость, т.е. тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета;

- открытость, т.е. отчеты должны достоверно отражать операции кредитной организации, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции кредитной организации;

- в бухгалтерском учете кредитной организации текущие внутрибанковские операции и операции по учету затрат капитального характера учитываются раздельно.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

В дальнейшем в соответствии с Положением и иными нормативными актами Банка России активы кредитной организации оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Кроме того, следующие виды активов проверяются на обесценение:

- основные средства;

- нематериальные активы, в том числе приобретенная деловая репутация;

- недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения;

- объекты лизинга.

При проверке признаков обесценения учитываются следующие уровни существенности:

- рыночная стоимость актива снизилась в течение отчетного периода больше, чем ожидалось кредитной организацией при его использовании в соответствии с целевым назначением, на 5 %;

- рыночные процентные ставки или иные рыночные нормы прибыли на инвестиции повысились (более чем на 10 %) в течение отчетного периода, и данный рост будет иметь неблагоприятные последствия для ставки дисконтирования, используемой кредитной организацией при расчете ценности использования и возмещаемой стоимости актива, подлежащего проверке на обесценение;

- экономическая эффективность актива, исходя из данных внутренней отчетности кредитной организации, ниже, чем ожидалось по оценкам кредитной организации, на 10 %;

- потоки денежных средств, необходимые для приобретения актива или для его эксплуатации и обслуживания, превышают потоки денежных средств, изначально предусмотренные кредитной организацией при планировании, более чем на 5 %;

- фактические чистые потоки денежных средств (поступления денежных средств за вычетом выбытий денежных средств) или операционная прибыль от использования актива ниже уровня, предусмотренного кредитной организацией при планировании, на 5 %, либо убыток от использования актива выше уровня, предусмотренного кредитной организацией при планировании, на 5 %.

Установленный уровень существенности расходов на продажу актива, учитываемого по справедливой стоимости, — 10 % от балансовой стоимости активов.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Положением и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости.

Активы и пассивы в иностранной валюте учитываются в номиналах валют и их рублевом эквиваленте и переоцениваются в валюте Российской Федерации по текущему курсу Банка России.

Бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций ведется в валюте РФ (рублях и копейках) на основе натуральных измерителей в денежном выражении путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения в соответствии с рабочим Планом счетов бухгалтерского учета, содержащим синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности.

Имущество учитывалось по первоначальной стоимости в рублях и копейках без учёта сумм налога на добавленную стоимость (кроме материальных запасов) до его выбытия.

Лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств установлен в сумме 100 000 (Сто тысяч) рублей на дату приобретения (без учета НДС), с учетом положений, установленных законодательством Российской Федерации.

Кредитная организация использует линейный метод начисления амортизации. При этом годовая сумма начисления амортизационных отчислений определяется исходя из первоначальной стоимости объекта основных средств и нормы амортизации, определенной для данного объекта исходя из срока полезного использования этого объекта.

Ценные бумаги учитываются на соответствующих счетах актива баланса в соответствии с Положением Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» и № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами».

Внебалансовый учет ценных бумаг ведется по номинальной стоимости, депозитарный учет – в штуках.

Существенными для Банка в 2020 г. являлись следующие операции и события:

Денежные средства – наличные денежные средства, находящиеся в операционной кассе и ОКВКУ.

Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации - отражаются в сумме фактически находящихся на корреспондентском счете в Банке России и обязательных резервов на счетах в Банке России денежных средств.

Средства в кредитных организациях - отражаются средства, находящиеся на корреспондентских счетах в кредитных организациях; отражение осуществляется по справедливой стоимости (за минусом резервов).

Чистая ссудная задолженность – кредиты, предоставленные юридическим лицам, в том числе кредитным организациям, а также физическим лицам отражаются в соответствии с требованиями Положения Банка России 605-П в зависимости от выбранной бизнес- модели и отнесения ссуды в определенный портфель активов.

По предоставленным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и действующими внутренними положениями создаются резервы на возможные потери.

Резерв формируется по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд.

Кроме того, по ссудной задолженности формируются резервы под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с требованиями Положения Банка России 605-П и МСФО (IFRS)9.

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, - отражаются депозиты юридических лиц, а также остатки на счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

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

5.2. Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации

В 2020 г. отражение банковских и хозяйственных операций в бухгалтерском учете Банка производилось в соответствии с нормативными документами Банка России, случаи неприменения правил бухгалтерского учета отсутствовали.

В Учетную политику кредитной организации на 2021г. внесены изменения, связанные со вступлением в действие ряда нормативных правовых актов.

Применительно к отражению операций в 2021 г. кредитная организация разработала и утвердила Учетную политику на 2021 год, прекращение применения основополагающего допущения «непрерывность деятельности» которой не предусмотрено.

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

Кредитная организация производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в отчетности суммы активов и обязательств, а также на балансовую стоимость активов и обязательств на конец отчетного периода. Основные допущения и источники неопределенности относятся к чистой ссудной задолженности, а также средствам в кредитных организациях. В процессе применения учетной политики руководство кредитной организации использует профессиональные суждения и оценки, которые постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. Профессиональные суждения могут оказывать наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в бухгалтерской (финансовой) отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств.

6. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о прибылях и убытках, отчета об уровне достаточности капитала

6.1. Денежные средства

По статье «Денежные средства» отражены наличные денежные средства, находящиеся в кассе головного офиса и ОКВКУ, в пути, которые являются высоко ликвидным активом, не имеющим каких-либо ограничений на использование.

(тыс. руб.)

По состоянию на 01.04.2021г.	Рубли	Доллары	ЕВРО	Другие валюты	Итого
Денежные средства	20 304	14 359	5 741	598	41 002
- касса	20 304	14 359	5 741	598	41 002

(тыс. руб.)

По состоянию на 01.01.2021г.	Рубли	Доллары	ЕВРО	Другие валюты	Итого
Денежные средства	10 384	8 433	4 323	50	23 190
- касса	10 384	8 433	4 323	50	23 190

(тыс. руб.)

По состоянию на 01.04.2020г.	Рубли	Доллары	ЕВРО	Другие валюты	Итого
Денежные средства	12 453	11 024	4 517	415	28 409
- касса	12 453	11 024	4 517	415	28 409

6.2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации

По статье «Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации» отражены безналичные денежные средства, находящиеся на корреспондентском счете Банка в Банке России.

(тыс. руб.)

По состоянию на 01.04.2021г.	Рубли	Доллары	ЕВРО	Итого
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 841			1 841
Обязательные резервы	1 492			1 492
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	349			349

(тыс. руб.)

По состоянию на 01.01.2021г.	Рубли	Доллары	ЕВРО	Итого
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	233			233
Обязательные резервы	149			149
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	84			84

(тыс. руб.)

По состоянию на 01.04.2020г.	Рубли	Доллары	ЕВРО	Итого
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3 674			3 674
Обязательные резервы	579			579
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	3 095			3 095

6.3. Средства в кредитных организациях

По статье «Средства в кредитных организациях» отражены безналичные денежные средства, находящиеся на счетах в банках – корреспондентах (резидентах РФ) за вычетом сформированных резервов на возможные потери. Средств, исключенных из данной статьи в связи с имеющимися ограничениями по их использованию, нет.

(тыс. руб.)

По состоянию на 01.04.2021г.	Рубли	Доллары	ЕВРО	Итого
Средства в кредитных организациях:	96	5 919	2 500	8 515
Резервы по прочим потерям	65	59	50	174
Итого:	31	5 860	2 450	8 341

(тыс. руб.)

По состоянию на 01.01.2021г.	Рубли	Доллары	ЕВРО	Итого
Средства в кредитных организациях:	79	7 189	88	7 356
Резервы по прочим потерям	64	72	1	137
Итого:	15	7 117	87	7 219

(тыс. руб.)

По состоянию на 01.04.2020г.	Рубли	Доллары	ЕВРО	Итого
Средства в кредитных организациях:	191	2 244	56	2 491
Резервы по прочим потерям	65	1	1	67
Итого:	126	2 243	55	2 424

6.4. Чистая ссудная задолженность

По статье «Чистая ссудная задолженность» отражены безналичные денежные средства в валюте РФ за вычетом сформированного резерва по ссудам, размещенные в:

- депозиты в Банке России;
- межбанковские кредиты, предоставленные банкам - резидентам;
- кредиты, предоставленные юридическим лицам – резидентам;
- кредиты, предоставленные физическим лицам – резидентам;
- приобретенные права требования;
- . средства, предоставленные негосударственным коммерческим организациям

По видам деятельности заемщиков

(тыс. руб.)

№ строки	Заемщики и их виды деятельности	На 01.04.2020	На 01.01.2021	На 01.04.2021
1	Предоставлено кредитов всего (стр.2+стр.3+стр.4+стр.5+ стр.6):	249 287	201 199	162 000
2	Юридическим лицам (стр.2.1+...+2.5) в том числе:	228 180	184 325	162 000
2.1	Банковская деятельность, из них:	91 400	114 900	162 000
	- Депозиты в Банке России	41 100	114 900	162 000
	- Межбанковское кредитование	50 300		
2.2	Обрабатывающие производства	24 000	30 000	
2.3	Строительство	4 999	5 000	
2.4	Оптовая и розничная торговля	38 616	3 000	
2.5	Транспортировка и хранение	17 523	9 520	
2.6	Операции с недвижимым имуществом	22 656	15 625	
2.7	Прочие виды деятельности	28 986	6 280	
3.	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы)	21 047	16 667	
4.	Приобретенные права требования			
5.	Средства, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	20	195	
6.	Требования по получению процентов	40	12	

По видам предоставленных ссуд

(тыс. руб.)

№ строки	Вид ссуды	На 01.04.2020	На 01.01.2021	На 01.04.2021
1	Предоставлено кредитов всего (стр.2+... стр.6):	249 287	201 199	162 000
2	Депозиты в Банке России	41 100	114 900	162 000
3	Межбанковское кредитование	50 300		
4	Юридическим лицам в том числе на:	136 800	69 425	
	- пополнение оборотных средств	109 125	48 800	
	- приобретение недвижимого имущества	4 999	5 000	
	- обеспечение участия в торгах			
	-погашение обязательств	22 656	15 625	
	- обеспечительный платеж	20	195	
5	Физическим лицам:	21 047	16 667	
	- жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)			
	- ипотечные ссуды	2 650	2 294	
	- автокредиты			
	- иные потребительские ссуды	18 397	14 373	
6.	Требования по получению процентов	40	12	

По срокам, оставшимся до полного погашения

На 01.04.2021

(тыс. руб.)

Вид ссуды	Просрочечная задолженность	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180	От 181 до 1 года	Свыше 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет	Итого
Предоставлено кредитов всего		162 000						162 000
Депозиты в Банке России		162 000						162 000
Межбанковское кредитование								
Юридическим лицам								
Физическим лицам								
Требования по получению процентов								

На 01.01.2021

(тыс. руб.)

Вид ссуды	Просрочечная задолженность	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180	От 181 до 1 года	Свыше 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет	Итого
Предоставлено кредитов всего		114 941	367	13 111	35 540	29 322	7 918	201 199
Депозиты в Банке России		114 900						114 900
Межбанковское кредитование								
Юридическим лицам			175	6 000	35 540	27 905		69 620
Физическим лицам		29	192	7 111		1 417	7 918	16 667
Требования по получению процентов		12						12

На 01.04.2020

(тыс. руб.)

Вид ссуды	Просрочечная задолженность	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180	От 181 до 1 года	Свыше 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет	Итого
Предоставлено кредитов всего		109 068	9 617	15 095	27 753	79 209	8 545	249 287
Депозиты в Банке России		41 100						41 100
Межбанковское кредитование		50 300						50 300
Юридическим лицам		10 628	9 617	15 077	26 020	75 458		136 800
Физическим лицам		7 000		18	1 733	3 751	8 545	21 047
Требования по получению процентов		40						40

По географическим зонам

На 01.04.2021

(тыс. руб.)

	Депозиты в Банке России	Межбанковское кредитование	Юридическим лицам	Физическим лицам	Итого
Москва	162 000				162 000
Московская область					
Краснодарский край					
Псковская область					
Ростовская область					
Республика Калмыкия					
Итого	162 000				162 000

На 01.01.2021

(тыс. руб.)

	Депозиты в Банке России	Межбанковское кредитование	Юридическим лицам	Физическим лицам	Итого
Москва	114 912		30 100	15 454	160 466
Московская область			30 000	367	30 367
Краснодарский край				830	830
Псковская область			9 520		9 520
Ростовская область				16	16
Республика Калмыкия					
Итого	114 912		69 620	16 667	201 199

На 01.04.2020

(тыс. руб.)

	Депозиты в Банке России	Межбанковское кредитование	Юридическим лицам	Физическим лицам	итого
Москва	41 140	50 300	85 660	20 065	197 165
Московская область			33 617	856	34 473
Санкт-Петербург					
Краснодарский край					
Псковская область			17 523		17 523
Ростовская область				126	126
Республика Калмыкия					
Итого	41 140	50 300	136 800	21 047	249 287

6.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

В 2020 году было выбытие полностью амортизированного имущества в сумме 102 тыс. руб. и приобретение на 116 тыс. руб. компьютерного оборудования.

Объекты НВНОД в балансе Банка в 2020 г. отсутствовали.

В январе 2021 года кредитная организация по отступным получила землю и недвижимость ВНОД, которую передала в аренду.

В 2020 году было выбытие полностью амортизированного НМА в сумме 93 тыс. руб.

В статью «основные средства» кроме прочего включена сумма активов в форме права пользования за вычетом начисленной по ним амортизации, которые отражаются в отчетности в значениях, установленных Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 16 «Аренда». Арендованные основные средства, которые учитываются в качестве активов в форме права пользования за вычетом накопленной амортизации. Информация по ним приведена в статье 6.7.

(тыс.руб)

показатели	Остатки на 01 января 2021 года	Остатки на 01 апреля 2021 года
Основные средства	6 880	6 880
Нематериальные активы	397	397
Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду	0	8 357
Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду	0	55 320
Имущество, полученное в финансовую аренду	15 905	23 098
Амортизация основных средств	-4 726	- 4 986
Амортизация нематериальных активов	-10	- 12
Амортизация основных средств, полученных в финансовую аренду	-1 795	-2 229
ИТОГО	16 651	86 825

6.6 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

По состоянию на 01.01.2021 25 880 тыс. руб. на балансовом счете № 62001 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» отражены объекты, которые перешли в собственность Банка по Соглашению об отступном. Резерв, отраженный на балансовом счете № 62002, по состоянию на 01.01.2021 и 01.04.2021 составляет 9 058 тыс. руб.

В 1 квартале 2021 года, «Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено», отраженные на балансовом счете № 62101 в сумме 33 691 тыс. руб. были переведены в долгосрочные активы, предназначенные для продажи.

(тыс. руб.)

	На 01.01.2021	На 01.04.2021
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	71 836	25 880
Поступление		33 691
Выбытие	45 906	
Изменение справедливой стоимости	-50	
Резерв сформированный	9 058	9 058
Итого	16 822	50 513

6.7. Аренда

Кредитная организация является арендатором основных средств. В бухгалтерском учете, при определении доходов и расходов по договорам аренды кредитная организация руководствуется Положением Банка России от 12 ноября 2018 г. № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями» и разработанными на его основе Стандартом.

Оценка справедливой стоимости актива в форме прав пользования, а также активов, участвующих в операциях продажи с обратной аренды, осуществляется в порядке, определенным МСФО (IFRS) 13.

Ставка дисконтирования для расчета базовой стоимости актива определяется как ключевая ставка Банка России за период, в котором заключается договор аренды

Кредитная организация может являться как арендатором, так и арендодателем.

Арендатор – организация, получающая право использовать базовый актив в течение определенного времени в обмен на возмещение.

Арендодатель - организация, предоставляющая право использовать базовый актив в течение определенного времени в обмен на возмещение.

Кредитная организация применяет разработанный Стандарт в отношении всех договоров аренды, включая договоры аренды активов в форме права пользования в рамках субаренды, за исключением:

а) лицензий на интеллектуальную собственность, предоставленных арендодателем, в рамках сферы применения МСФО (IFRS) 15;

б) прав, которыми обладает арендатор по лицензионным соглашениям в рамках сферы применения МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы», предметом которых являются такие объекты, как кинофильмы, видеозаписи, пьесы, рукописи, патенты и авторские права;

в) в иных случаях, перечисленных в п. 3 МСФО (IFRS) 16.

На дату начала аренды кредитная организация признает актив в форме права пользования и обязательство по аренде.

Первоначально стоимость актива в форме пользования включает в себя:

а) величину первоначального обязательства по аренде;

б) арендные платежи на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде;

в) любые первоначальные прямые затраты, понесенные арендатором;

г) оценку затрат, которые будут понесены кредитной организацией при демонтаже и перемещении базового актива, восстановление участка, на котором он располагается, или восстановление базового актива до состояния, которое требуется в соответствии с условиями аренды, за исключением случаев, когда такие затраты понесены для производства запасов. Обязанность кредитной организацией в отношении таких затрат возникает либо на дату начала аренды, либо вследствие использования базового актива в течение определенного времени.

Кредитная организация признает затраты, описанные выше, в составе первоначальной стоимости актива в форме права пользования в момент возникновения у него обязанности в отношении таких затрат.

После даты начала аренды кредитная организация оценивает актив в форме права пользования с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом амортизации.

Кредитная организация амортизирует актив в форме права пользования с даты начала аренды до более ранней из следующих дат:

- дата окончания срока полезного использования актива в форме права пользования;
- дата окончания срока аренды.

После даты начала аренды кредитная организация оценивает обязательство по аренде следующим образом:

- а) увеличивая балансовую стоимость для отражения процентов по обязательству по аренде;
- б) уменьшая балансовую стоимость для отражения осуществленных арендных платежей;
- в) переоценивая балансовую стоимость для отражения переоценки или модификации договоров аренды, или для отражения пересмотренных по существу фиксированных арендных платежей.

Проценты по обязательству по аренде в каждом периоде в течение срока аренды представляет сумму, которая производит неизменную периодическую процентную ставку на остаток обязательств по аренде. Периодически процентная ставка является ключевой ставкой Банка России при первоначальном признании.

Кредитная организация не выступает арендатором и арендодателем основных средств по договорам финансовой аренды (лизинга).

Банк в 2020 году был арендатором основных средств по договорам операционной аренды. Все заключенные на отчетную дату договоры аренды содержат условия о досрочном прекращении данных договоров. По состоянию на 01.01.2021 года действовал 1 договор аренды помещений (срок договора аренды до 1 года) дата окончания срока 31 марта 2021 года. Данный договор был заключен с головным офисом.

(тыс. руб.)

<i>Вид арендованного имущества</i>	Арендные платежи на 01.01.2021	Арендные платежи на 01.01.2021	<i>Балансовая стоимость арендованного имущества на 01.01.2021</i>
Офисное помещение (аренда)	1 050	2 200	33 016
Транспортное средство (аренда)			
итого	1 050	2 258	33 016

01.04.2021 года Головной офис заключил новый договор аренды помещения сроком аренды до 1 года.

Полученные в аренду объекты, отражаются кредитной организацией на внебалансовых счетах № 91507 «Основные средства, полученные по договорам аренды», в части арендованных основных средств.

Арендная плата отражается кредитной организацией в бухгалтерском учете ежемесячно, не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца исходя из фактического объема оказанных услуг (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием).

Ниже раскрыта информация об активах в форме права пользования по договорам, действующим:

на 01.01.2021г.

Вид арендованного имущества	Количество договоров	Стоимость активов (тыс.руб.)	Стоимость обязательств (тыс.руб.)	Сумма арендных платежей в соответствии с договорами за 2020г. (тыс .руб.)	Сумма амортизации за 2020 (тыс.руб.)	Сумма % расходов на 01.01.2021 (тыс.руб.)
Срок договоров аренды до 1 года						
Офисное помещение	8	15 905	14 560	2 371	1 795	501
Срок окончания договоров не определен						
Офисное помещение						

На 01.04.2021г.

Вид арендованного имущества	Количество договоров	Стоимость активов (тыс.руб.)	Стоимость обязательств (тыс.руб.)	Сумма арендных платежей в соответствии с договорами за 1 квартал 2021г. (тыс .руб.)	Сумма амортизации за 01 квартал 2021г (тыс.руб.)	Сумма % расходов 1 квартал 2021г (тыс.руб.)
Срок договоров аренды до 1 года						
Офисное помещение	10	23 098	21 824	1 027	968	192
Срок окончания договоров не определен						
Офисное помещение						

Кредитная организация выступает арендодателем по договорам операционной аренды. Все заключенные на отчетную дату договоры аренды содержат условия о досрочном прекращении данных договоров.

В соответствии с п.5 МСФО 16 кредитной организацией принято решение о применении освобождений, предусмотренных в отношении:

- (a) краткосрочной аренды; и
- (b) аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость.

В качестве краткосрочной аренды кредитной организацией классифицируется договор аренды, по которому на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более 12 месяцев.

Договор аренды, который содержит условие о праве на покупку базового актива по окончании срока аренды, не является краткосрочной арендой.

Вывод о низкой стоимости актива делается на абсолютной основе. Базовый актив может иметь низкую стоимость только в том случае, если:

- (a) Банк-арендатор может получить выгоду от использования базового актива либо в отдельности, либо вместе с другими ресурсами, к которым у кредитной организации имеется свободный доступ; и
- (b) базовый актив не находится в сильной зависимости от других активов или в тесной взаимосвязи с ними.

Так же не удовлетворяет критериям классификации в качестве аренды актива с низкой стоимостью, если стоимость базового актива превышает 300 тыс. руб.

Если кредитная организация предоставляет актив в субаренду или, как ожидается, предоставит актив в субаренду, главный договор аренды не удовлетворяет критериям классификации в качестве аренды актива с низкой стоимостью.

(тыс. руб.)

<i>Вид переданного имущества в аренду</i>	<i>Арендные платежи на 01.01.2021</i>	<i>Арендные платежи на 01.04.2021</i>	<i>Балансовая стоимость переданного в аренду имущества на 01.04.2021</i>
Срок договора аренды до 1 года			
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	2 841	862	13 874
Недвижимость и земля, ВНОД, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду		628	
Предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено		107	3 000
итого	2 841	1 597	16 874

Переданные в аренду объекты, отражаются кредитной организацией на внебалансовых счетах № 91502 «Другое имущество, переданное в аренду».

6.8. Прочие активы

Все активы, отраженные по статье «Прочие активы», являются выраженными в валюте РФ.

(тыс. руб.)

	<i>На 01.04.2020</i>	<i>На 01.01.2021</i>	<i>На 01.04.2021</i>
Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации			
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств			
Расчеты кредитных организаций - доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	1	1	1
Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам негосударственным коммерческим организациям	11	8	
Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам негосударственным некоммерческими организациям		1	
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты		4 765	348
Требования по прочим операциям	300		
Расчеты по налогам и сборам			
Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	45		5
Налог на добавленную стоимость, уплаченный	6	7	18
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	3 227	879	
Расчеты с прочими дебиторами	1 661	1 661	
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	472	822	824
Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено		49 795	16 104
предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено			3 000
Резервы на возможные потери	2 466	2 040	
Итого прочих активов	3 324	55 899	20 300

6.9. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

(тыс. руб.)

	На 01.04.2020	На 01.01.2021	На 01.04.2021
Счета негосударственных организаций			
Текущие/расчетные счета коммерческих организаций	38 257	29 348	37 969
Текущие/расчетные счета некоммерческих организаций			
Прочие счета			
Текущие/расчетные счета индивидуальных предпринимателей	413	16	1 114
Текущие/расчетные счета юридических лиц-нерезидентов	5	5	5
Специальный банковский счет платежного агента, банковского платежного агента (субагента), поставщика	9		
Средства в расчетах			
Расчеты по переводам денежных средств			
Прочие привлеченные средства физических лиц			
Прочие привлеченные средства на срок от 31 до 90 дней		6	
Прочие привлеченные средства на срок от 181 до 1 года	48	6	12
Прочие привлеченные средства на срок от 1 года до 3 лет	9	39	36
Прочие привлеченные средства на срок свыше 3 лет	27	24	18
Привлеченные средства негосударственных коммерческих организаций			
- на срок от 181 дня до 1 года	44	50	
- на срок от 1 года до 3 лет	105	125	
Итого средств клиентов	38 917	29 619	39 154

По статье «Прочие привлеченные средства физических лиц» отражены суммы залоговой стоимости ключей от ИБС.

Кредитная организация не допускала случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 2020 и 1 квартала 2021 годов.

В таблице ниже представлено распределение средств клиентов, не являющихся кредитными, организациями по отраслям экономики.

(тыс. руб.)

Отрасль экономики	На 01.04.2020	На 01.01.2021	На 01.04.2021
Добыча полезных ископаемых, из них:			
- добыча топливно-энергетических			
- полезных ископаемых			
Обрабатывающие производства, из них:	8 206	1 044	3 346
- производство пищевых продуктов, включая напитки и табак			
- обработка древесины и производство изделий из дерева			
- целлюлозно-бумажное производство			
- производство кокса, нефтепродуктов			
- химическое производство			
- производство прочих неметаллических продуктов			
- металлургическое производство			
- производство готовых металлических изделий	7 653	494	2 796
- производство машин и оборудования			
- производство транспортных средств, из них:	550	550	550
- производство автомобилей			
Производство и распределение электроэнергии			
Сельское хозяйство, охота и представление услуг в этих областях			
Строительство, из них:	1 240	302	340

- строительство зданий и сооружений	730	166	144
Транспорт и связь, из них:	4 810	1 022	865
- деятельность воздушного транспорта			
Оптовая и розничная торговля	17 214	1 440	7 170
Операции с недвижимым имуществом	1 336	4	10
Прочие виды деятельности	6 027	25 732	27 357
Физические лица	84	75	66
Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	38 917	29 619	39 154

6.10. Обязательство по текущему налогу на прибыль

Обязательств по текущему налогу на прибыль по состоянию на 01.01.2021 г. и 01.04.2021 г. отсутствовали.

6.11. Прочие обязательства

Все прочие обязательства, отраженные по статье «Прочие обязательства», являются выраженными в валюте РФ.

По состоянию на 01.01.2021 г. и 01.04.2021 остатки по балансовому счету 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения» отсутствовали.

Кредиторская задолженность на балансовом счете 47422 «Обязательства по прочим операциям» состояла:

- по состоянию на 01.04.2021 г. из принятых денежных средств посредством банкоматов Банка для осуществления платежей (без открытия банковского счета), в сумме 4 016 тыс. руб., из комиссии за пользование ИБС (будущие периоды) в размере 4 тыс. руб.

- по состоянию на 01.01.2021 г. из принятых денежных средств посредством банкоматов Банка для осуществления платежей (без открытия банковского счета) в сумме 5 027 тыс. руб., из обязательств Банка перед банками-корреспондентами за услуги в сумме 32 тыс. руб. (СПОД), из комиссии за пользование ИБС (будущие периоды) в размере 56 тыс. руб.

Кредиторская задолженность, числящаяся на балансовом счете 60301 «Расчеты по налогам и сборам», по состоянию на 01.04.2021 г. не содержала просроченной задолженности перед бюджетом и состояла из задолженности по уплате:

- налога на добавленную стоимость в размере 304 тыс. руб.;

Указанная задолженность будет погашена НКО в сроки, установленные налоговым законодательством, в течение 2 - го квартала.

Кредиторская задолженность, числящаяся на балансовом счете 60301 «Расчеты по налогам и сборам», по состоянию на 01.01.2021 г. не содержала просроченной задолженности перед бюджетом и состоит из задолженности по уплате:

- налога на добавленную стоимость в размере 174 тыс. руб.;
- транспортного налога в размере 19 тыс. руб. (СПОД);
- налога на землю в размере 76 тыс. руб. (СПОД).

Указанная задолженность была погашена Банком в сроки, установленные налоговым законодательством, в течение 1 - го квартала

По состоянию на 01.04.2021 г. остатки на балансовом счете 60309, по налогу на добавленную стоимость, начисленному и не полученному отсутствовали.

По состоянию на 01.01.2021 г. остатки на балансовом счете 60309, по налогу на добавленную стоимость, начисленному и не полученному составляли 2 тыс. руб. (просроченная задолженность).

Кредиторская задолженность, числящаяся на балансовом счете 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями», не содержит просроченной задолженности и состоит из начисленных прочих расходов по состоянию на 01.04.2021 г.

в размере 388 тыс. руб., по состоянию на 01.01.2021 г. в размере 85 тыс. руб. и в качестве операций СПОД в размере 71 тыс.руб.

Кредиторская задолженность, на балансовом счете 60322 «Расчеты с прочими кредиторами по состоянию на 01.01.2021 г. И 0104.20.21 отсутствовала.

Все прочие обязательства, отраженные по статье «Прочие обязательства», являются выраженными в валюте РФ.

	<i>тыс. руб.)</i>		
	На 01.04.2020	На 01.01.2021	На 01.04.2021
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения			
Обязательства по прочим операциям	8 708	5 115	4 020
Расчеты с дебиторами и кредиторами, в т. ч.:	2 963	4 044	5 086
- расчеты по налогам и сборам	208	269	304
- обязательства по выплате краткосрочных - вознаграждений работникам	1 969	2 776	3 375
- налог на добавленную стоимость, начисленный и не полученный		2	
- расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	155	156	388
- расчеты с прочими кредиторами	36		
- расчеты по социальному страхованию и обеспечению	595	841	1 019
Арендные обязательства	28 548	14 560	21 824
Резервы-оценочные обязательства некредитного характера		63	63
Итого прочих обязательств	40 219	23 782	30 993

6.12. Средства акционеров (участников)

По состоянию на 01.01.2021 г. и 01.04.2021 г.

№	ФИО	Номинальная стоимость доли, тыс. руб.	Доля, в %	Доля группы, %	Размер долей группы лиц по 130-И
1	Рогачев А.И.	137 810	70,85	-	96,67
2	Кашаева Е.К.	20 656,25	10,62	25,82	
3	Кашаев Д.Н.	7 911,25	4,07		
4	Кашаева Т.Н.	19 321,25	9,93		
5	Кашаева А.Н.	2 321,25	1,20		
6	Кириллова Л.Д.	4 204,35	2,16	-	-
7	Семешкин И.С.	2 275,65	1,17		
	итого	194 500	100		

Заявлений участников о выходе из кредитной организации в 2020 и в 1 квартале 2021 года не поступало.

6.13. Резервы - оценочные обязательства

Резервы – оценочные обязательства на балансе кредитной организации по состоянию на 01.01.2021 и 01.04.2021 составляют 63 тыс. руб.

Оценочное обязательство признается в бухгалтерском учете кредитной организации при одновременном соблюдении следующих условий:

а) у кредитной организации существует обязанность, явившаяся следствием прошлых событий ее финансово-хозяйственной деятельности, исполнения которой кредитная организация не может избежать. В случае, когда у кредитной организации возникают сомнения в наличии такой обязанности, кредитная организация признает оценочное обязательство, если в результате анализа всех обстоятельств и условий, включая мнения экспертов, более вероятно, чем нет, что обязанность существует;

б) уменьшение экономических выгод кредитной организации, необходимое для исполнения оценочного обязательства, вероятно. Оценочное обязательство признается в балансе, если вероятность уменьшения экономических выгод больше 50 %;

в) величина оценочного обязательства может быть обоснованно оценена.

По состоянию на 01.01.2021 год кредитной организацией сформирован резерв-оценочное обязательство некредитного характера в отношении судебного разбирательства по делу о взыскании задолженности по банковской гарантии (дело №А56-32141/2020). Так как судебное разбирательство ведется в отношении гарантии, которую Банк не выдавал, вероятность наступления обязанности выплат по гарантии Банк оценивает, как низкую (менее 50%). В связи с чем, резерв сформирован под расходы на участие Банка в судебном заседании, проходящем в г. Санкт-Петербург.

7. Примечания к статьям отчета о прибылях и убытках

7.1. Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи	Данные за 3 месяца 2020	Данные за 2020 года	Данные за 3 месяца 2021
1	2	3	4	
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	10 031	31 862	2 863
1.1	От размещения средств в кредитных организациях, в том числе:	1 442	4 617	1 512
	- проценты по предоставленным кредитам кредитным организациям	658	1 478	104
	- по денежным средствам в кредитных организациях			
	- по депозитам размещенным в Банке России	784	3 139	1 408
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, в том числе:		27 245	1 351
	- проценты по предоставленным кредитам негосударственным коммерческим организациям	8 589	23 430	1 122
	- проценты по предоставленным кредитам физическим лицам	7 607	3 524	229
	-доходы от открытия и ведения ссудных счетов	982		
	- доходы от погашения приобретенных прав требования			
	- прочие доходы по операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств		290	
	- неустойки (штрафы, пени)		1	
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	448	956	192
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:			
	- по денежным средствам на банковских счетах клиентов-юридических лиц	448	956	192
	- по депозитам негосударственных коммерческих организаций			
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	9 583	30 906	2 671

7.2. Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи	Данные за 3 месяца 2020	Данные за 2020 года	Данные за 3 месяца 2021
1	2	3	4	
1	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на	-967	- 10 806	17 031

	корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе (стр.2-стр.3):			
2	<i>Восстановление резервов, в том числе:</i>	10 254	33 940	39 774
	- по кредитам юридических лиц	8 904	18 690	15 665
	- по кредитам физическим лицам	114	1 380	1 142
	- по МБК		10 520	21 652
	- по прочим размещенным		20	195
	- по корреспондентским счетам	573	1 563	767
	- по процентным доходам	241	1 051	251
	- разница между РВП и оценочными резервами	422	716	102
	- от изменения категории качества юридических лиц			
	- от изменения категории качества физических лиц			
	- от изменения категории качества МБК			
3	<i>Создание резервов, в том числе:</i>	11 221	44 746	22 743
	- по кредитам юридических лиц	9 959	27 482	124
	- по кредитам физическим лицам	30	1 009	
	- по МБК		10 520	21 652
	- по прочим размещенным		195	
	- по корреспондентским счетам	568	1 628	804
	- по процентным доходам	241	1 139	163
	- разница между РВП и оценочными резервами	322	446	
	- от изменения категории качества юридических лиц		1 194	
	- от изменения категории качества физических лиц	101	1 133	
	- от изменения категории качества МБК			
4	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам (стр.5+стр.6-стр.7)	0	- 88	88
5	Восстановлен резерв по процентным доходам	241	1 051	251
6	Восстановлен резерв по штрафам			
7	Создан резерв по процентным доходам	241	1 139	163

7.3. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

По статье «Чистые доходы от операций с иностранной валютой» отражены доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, возникающие в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России.

По данной статье сумма курсовых разниц, признанных в составе прибыли или убытков, указана за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

7.4. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на отчетную дату.

Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в валюту РФ по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, включаются в отчет о прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты.

7.5. Комиссионные доходы и расходы

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи	Данные за 3 месяца 2020	Данные за 2020 года	Данные за 3 месяца 2021
1	2	3	4	
1	Комиссионные доходы, в том числе	1 897	5 442	949

	- комиссия по расчетным и кассовым операциям		5 199	847
	- по другим операциям	1 825	243	102
2	Комиссионные расходы	339	1 009	169
	- комиссии по расчетным операциям	339	1 009	169

7.6. Изменение резерва по прочим потерям

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи	Данные за 3 месяца 2020	Данные за 2020 года	Данные за 3 месяца 2021
1	2	3	4	
1	Изменение резерва по прочим потерям (стр.2-стр.3)	- 1 813	- 4 254	368
2	<i>Восстановление резерва, в том числе:</i>	827	8 764	23 580
	- по прочим потерям по бал/счету 47423		300	22 500
	- по прочим потерям по бал/счету 603	812	7 113	1 070
	- по прочим потерям по бал/счету 60401			
	- по прочим потерям по бал/счету 30233			
	- по прочим потерям по бал/счету 30602			
	- по прочим потерям по бал/счету 62001		1 160	
	- по прочим потерям по бал/счету 458 (комиссии)	15	191	10
	- по условным обязательствам кредитного характера			
	- по оценочным обязательствам некредитного характера			
3	<i>Создание резерва, в том числе:</i>	2 640	13 018	23 212
	- по прочим потерям по бал/счету 47423	300	300	22 500
	- по прочим потерям по бал/счету 603	1 183	7 426	701
	- по прочим потерям по бал/счету 60401			
	- по прочим потерям по бал/счету 30233			
	- по прочим потерям по бал/счету 30602			
	- по прочим потерям по бал/счету 62001	1 143	5 032	
	- по прочим потерям по бал/счету 458 (комиссии)	14	197	11
	- по условным обязательствам кредитного характера			
	- по оценочным обязательствам некредитного характера		63	

7.7. Операционные доходы и расходы

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи	Данные за 3 месяца 2020	Данные за 2020 года	Данные за 3 месяца 2021
1	2	3	4	
1	Прочие операционные доходы, в том числе	1 042	30 713	23 631
1.1	- доходы от аренды	701	2 653	1 479
1.2	- прочие операционные доходы		23 912	21 142
1.3	- прочие доходы	341	4 148	1 010
2	Операционные расходы, в том числе:	18 319	115 110	23 468
2.1	- расходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи		42 329	
2.2	- расходы на содержание персонала	14 766	57 014	17 303
2.3	- амортизация	1 831	4 668	1 230
2.4	- <i>расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами основных средств и другого имущества, в том числе:</i>	51	312	148
	- расходы от выбытия (реализации) основных средств			
	-расходы по ремонту основных средств и другого имущества	12	81	6
	-расходы на содержание основных средств и другого имущества	39	231	142
2.5	- <i>организационные и управленческие расходы, в том числе:</i>	1 491	9 838	4 160
	- арендная плата	48	2 248	1 050

	- плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	750	3 654	2 214
	- расходы по списанию материальных запасов	54	294	109
	- служебные командировки		23	5
	- расходы по охране	310	1 400	422
	- услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	153	830	184
	- расходу по аудиту		250	
	- страхование	20	113	74
	- другие расходы	156	1 026	102
2.6	Прочие расходы	83	452	149
2.7	Прочие операционные расходы		497	478

7.8. Начисленные (уплаченные) налоги

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи	Данные за 3 месяца 2020	Данные за 2020 года	Данные за 3 месяца 2021
1	2	3	4	
1	Начисленные (уплаченные) налоги, в том числе	163	936	188
1.2	- налог на прибыль			
1.3	- налог на имущество			
1.4	- налог на добавленную стоимость	161	584	132
1.5	- расходы по прочим налогам и сборам	2	27	56
1.6	- транспортный налог		19	
1.7	- земельный налог		306	
1.8	- отложенный налог на прибыль			

В 2020 году в 1 квартале 2021 года изменений ставок налогов не было.

8. Примечания к статьям отчета об уровне достаточности капитала

8.1. Собственные средства (капитал), цели, политика и процедуры в области управления капиталом

НКО - коммерческая организация, целью деятельности которой является извлечение прибыли от банковской деятельности, прежде всего в области кредитования, при условии обеспечения допустимых уровней риска и достаточности капитала при строгом соблюдении действующего законодательства.

Стратегией развития НКО предусмотрено планомерное наращивание собственных средств (капитала) с целью расширения ресурсной базы и объема предоставляемых банковских услуг.

Наращиванию собственных средств (капитала) НКО способствует развитие следующих направлений деятельности:

- расширение клиентской базы за счет повышения качества предоставляемых услуг, внедрения новых продуктов и технологий;
- планомерное наращивание уставного капитала за счет дополнительных взносов участников НКО;
- осуществление кредитных операций на межбанковском рынке, в том числе, депозитных операций с Банком России;
- проведение операций на фондовом рынке;
- обеспечение проведения расчетов между клиентами НКО, а также оказание услуг физическим лицам по осуществлению переводов денежных средств без открытия банковских счетов.

Достижению стратегических целей НКО способствуют профессионализм кадрового состава НКО, способность быстро реагировать на изменяющиеся внешние условия, доступность и открытость НКО потенциальным клиентам независимо от их величины.

НКО поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Основными целями НКО в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу и обеспечение деятельности НКО как непрерывно действующего предприятия, чтобы он продолжал приносить доход своим участникам. Внешние требования по капиталу НКО установлены Базельским Комитетом по банковскому надзору и Банком России. НКО отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность. В течение 2020 и 1 квартала 2021 годов кредитная организация выполняла установленный Банком России норматив достаточности капитала.

8.2. Уставный капитал кредитной организации

По состоянию на 01.01.2021 г. и 01.04.2021 г. полностью оплаченный уставный капитал состоит из номинальной стоимости долей участников кредитной организации в сумме 194 500 тыс. руб.

8.3. Резервный фонд

Увеличение резервного фонда в 2014 г. на 18 829 тыс. руб. произошло за счет направления в резервный фонд прибыли предыдущего года по решению годового Общего собрания участников кредитной организации. В 2020 году и в 1 квартале 2021 года резервный фонд не увеличивался.

8.4. Финансовый результат

В 2020 г. Банком была получен убыток в размере 38 577 тыс. руб., за счет чего был уменьшен финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала), а за 1 квартал 2021 года получена прибыль в размере 32 760 тыс. руб.

8.5 Динамика основных инструментов капитала (собственных средств) Кредитной организации и показатели достаточности капитала

(в тыс. руб.)

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период в %
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	194 500	194 500	-
1.1	обыкновенными акциями (долями)	194 500	194 500	-
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	27 874	27 874	
2.1	прошлых лет	66 451	66 451	
2.2	отчетного года	0	- 38 577	x
3	Резервный фонд	43 214	43 214	
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)	265 588	265 588	

5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:	385	387	-0,5
5.1	недосозданные резервы на возможные потери			
5.2	вложения в собственные акции (доли)			
5.3	отрицательная величина добавочного капитала			
6	Базовый капитал (строка 4 - строка 5)	265 203	265 201	0,0
7	Источники добавочного капитала			
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:			
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала			
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала			
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 - строка 8)			
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)	265 203	265 201	0,0
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:	34 772	2 012	+1 628,2
11.1	Резервы на возможные потери			
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала			
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером			
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов			
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 - строка 12)	34 772	2 012	1 628,2
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)	299 975	267 213	+12,3
15	Активы, взвешенные по уровню риска	X	X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала	X	525 097	X
15.2	необходимые для определения	532 547	527 423	+1,0

	достаточности собственных средств (капитала)			
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала) (процент):				
		Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, %.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, %	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период в %
Наименование инструмента (показателя)				
Достаточность базового капитала		х	х	х
Достаточность основного капитала		х	50,5	х
Достаточность собственных средств (капитала)		56,3	50,7	+5,6

За первый квартал 2021 года собственные средства НКО выросли на 12,3%.

За первый квартал 2021 активы, взвешенные по уровню риска, увеличились на 1%. Показатели достаточности собственных средств значительно превышают минимально допустимые нормативные значения.

8.6 Информация о выполнении кредитной организацией в отчетном периоде требований к капиталу

Данные раздела 8.5 настоящего отчета свидетельствуют о том, что все требования, предъявляемые Банком России к соблюдению численных значений абсолютных и относительных показателей достаточности собственных средств, выполняются. Относительные показатели достаточности собственных средств кредитной организации, рассчитанные с использованием значений капитала различного уровня, существенно превышают минимально допустимые нормативы.

8.7 Информацию об убытках от обесценения и восстановлении убытков от обесценения, признанные в течение периода в составе капитала для каждого вида активов

(тыс. руб.)

Вид актива	Убытки от обесценения активов	Восстановление убытков от обесценения активов
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	124	15 922
Кредиты, предоставленные физическим лицам	158	1 233
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	21 657	21 657
Прочие размещенные средства		195
Корсчета	804	767
Прочие активы	23 212	23 580

8.8 Информация об уровне достаточности капитала

По состоянию на 01.01.2021 года

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала		
	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	194 500	X	X	X

	(участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:					
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	194 500	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	194 500
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"		
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"		
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	29 619	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства		
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	11	2 012
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	16 651	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	387	X	X	X
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению		
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	314	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"		
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению		
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"		
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	208 418	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"		
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"		
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых"		

				организаций"		
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"		
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"		
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"		

По состоянию на 01.04.2021 года

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	194 500	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	194 500	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	194 500
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"		
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"		
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	39 154	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства		
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	11	2 012
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	86 825	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	385	X	X	X
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению		
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	314	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"		
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции"		

				(доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению		
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"		
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	170 341	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"		
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"		
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"		
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"		
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"		
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"		

9. Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага

Показатели обязательных нормативов, рассчитанных в соответствии с инструкцией ЦБ РФ от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» и инструкцией Банка России от 26 апреля 2006 года № 129-И «О банковских операциях и других сделках расчетных небанковских кредитных организаций, обязательных нормативах расчетных небанковских кредитных организаций и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением» в отчетном периоде не нарушались.

НКО (до 01.03.2021 Банк) не относится к системно значимым кредитным организациям, которые обязаны соблюдать числовые значения норматива краткосрочной ликвидности, установленное Положением Банка России от 3 декабря 2015 года № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III) системно значимыми кредитными организациями», и не рассчитывается данный показатель.

10. Информация к отчету о движении денежных средств

(тыс. руб.)

	На 1 апреля 2021 года	На 1 апреля 2020 года
Денежные средства	41 002	28 409
Средства кредитных организаций в Центральном Банке (кроме обязательных резервов)	349	3 095
Средства в кредитных организациях	9	2 281
Итого денежные средства и их эквиваленты	41 360	33 785

В состав «Денежных средств и их эквивалентов» не включены остатки в кредитных организациях.

Статья баланса «Средства в кредитных организациях» содержит:

- по состоянию на 01.04.2020 г. классифицированных во 2 категорию качества в сумме 143 тыс. руб. (146 тыс. руб. - 3 тыс. руб. резерв сформированный) и классифицированных в 5 категорию качества в сумме 0 тыс. руб. (64 тыс. руб. – 64 тыс. руб. резерв сформированный).

- по состоянию на 01.04.2021г. классифицированных во 2 категорию качества в сумме 8 332 тыс. руб. (8 442 тыс. руб. - 110 тыс. руб. резерв сформированный) и классифицированных в 5 категорию качества в сумме 0 тыс. руб. (64 тыс. руб. – 64 тыс. руб. резерв сформированный).

У кредитной организации отсутствуют недоступные для использования денежные средства и их эквиваленты, неиспользованные кредитные средства, а также какие-либо ограничения по использованию кредитных средств.

11. Информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами

11.1 Система управления рисками

В процессе своей деятельности НКО принимает на себя различные виды рисков, реализация которых способна препятствовать выполнению функций НКО и достижению поставленных целей.

Выявление, измерение, мониторинг и контроль рисков осуществляется НКО в соответствии с Указанием Банка России от 15.04.2015г. № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».

Основными целями управления рисками являются:

- обеспечение надежного уровня функционирования деятельности НКО, в том числе за счет своевременной идентификации рисков и мер оперативного и адекватного реагирования при реализации рисков событий;

- защита интересов НКО, инвесторов, клиентов НКО;

- определение совокупного объема риска, принятого НКО, контроль за его объемом;

- поддержание капитала на достаточном уровне для покрытия рисков;

- минимизация рисков;

Основными принципами управления рисками являются:

- корпоративное управление;

- комплексность;

- своевременность;

- адаптивность;

- контроль;

С целью обеспечения эффективного процесса принятия решений в НКО построена иерархия органов по управлению рисками.

Управление рисками производится Отделом контроля рисков НКО. Отдел контроля рисков выявляет и оценивает риски в тесном сотрудничестве с подразделениями НКО.

Задачей Службы внутреннего контроля и Службы внутреннего аудита является независимый анализ адекватности установленных процедур управления рисками и проведение проверок соблюдения этих процедур. Результаты анализа оформляются актами, утверждаются Председателем Правления НКО и доводятся до сведения Правления и Совета Директоров НКО.

НКО постоянно совершенствует систему управления рисками в ответ на изменяющиеся внешние и внутренние факторы, а также следуя рекомендациям регулирующих органов.

Процесс управления рисками включает в себя последовательное осуществление следующих процедур:

- идентификация рисков (в т.ч. потенциальных) и выделение значимых рисков;
- оценка значимых рисков и их агрегирование;
- управление совокупным уровнем рисков;
- ограничение и снижение уровня рисков;
- контроль за уровнем принимаемых рисков, за соблюдением обязательных нормативов и установленных лимитов.

Идентификация и выделение значимых рисков

Идентификация рисков и оценка их значимости осуществляется один раз в год. В случае возникновения существенных изменений во внутренней или международной среде или в стратегии развития НКО, которые могут повлиять на совокупный объем риска, может быть проведена внеплановая идентификация и оценка значимости рисков.

НКО признает риски значимыми на основании следующих принципов:

- уровень рисков по операциям, осуществляемым НКО (достижение установленных показателей);
- объемы осуществляемых операций (сделок) по отдельным направлениям деятельности;
- начало осуществления новых видов операций (внедрения новых продуктов).

Однозначно НКО признает значимыми риски, по которым Банк России устанавливает обязательные нормативы и которые участвуют в расчете показателя достаточности капитала (кредитный риск, рыночный риск, операционный риск, риск ликвидности).

НКО может признать значимыми другие риски на основе сопоставления максимальных потерь от риска с капиталом, рассчитанным по регуляторным требованиям, или на основании экспертного мнения.

Оценка значимых рисков и их агрегирование

В отношении каждого из значимых рисков НКО в рамках внутренних нормативных документов определяет методологию оценки данного вида риска и определения потребности в капитале.

При оценке значимых рисков НКО, применяет стандартизированный подход установленный:

- для кредитного риска - Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России № 611-П;
- для операционного риска - Положением Банка России № 652-П;
- для рыночного риска - Положением Банка России № 511-П;
- Инструкциями Банка России № 199-И, №129-И;

В случае если количественная оценка риска невозможна, оценка такого риска осуществляется на основании профессионального суждения о выраженности и значимости для НКО на текущей фазе деловой активности факторов данного риска.

Для нефинансовых рисков НКО устанавливает методологию их оценки качественными методами на основе профессионального суждения, формируемого по результатам анализа факторов возникновения риска.

Управление совокупным объемом риска НКО включает:

- определение консолидированного уровня совокупного риска на основе оценок значимых рисков;
- принятия решения об установлении/изменении лимитов, либо иных решений, направленных на оптимизацию совокупного уровня рисков НКО;
- оценку отклонения совокупного объема рисков НКО от предельного и планового значений.

В целях определения совокупного объема принятого риска осуществляется агрегирование количественных оценок значимых рисков. Для агрегирования рисков используются подходы на основе простого суммирования рисков и стресс-тестирования.

Ограничение и снижение уровня рисков

С целью ограничения размера принимаемого риска, в НКО действует система лимитов, позволяющая обеспечить приемлемый уровень принимаемых НКО рисков.

В рамках контроля за установленными лимитами НКО устанавливает «сигнальные» значения, свидетельствующие о высокой степени использования выделенных лимитов. Лимиты утверждаются решениями Совета Директоров НКО.

Результаты контроля лимитов (достижение сигнальных значений, факты превышения лимитов) включаются в отчетность, формируемую Отделом контроля рисков.

Контроль за уровнем принимаемых рисков, за соблюдением обязательных нормативов и установленных лимитов

НКО реализует многоступенчатый контроль за уровнем принимаемых рисков: органы управления НКО с определенной внутренними документами периодичностью получают отчеты об уровне принимаемого риска, о процедурах управления риском, возможных нарушениях и мерах по их устранению, имеют возможность оперативно принимать меры по коррекции уровня рисков.

Совет Директоров НКО осуществляет контроль за реализацией системы управления значимыми рисками НКО.

Правление НКО, Председатель Правления НКО контролирует процессы управления рисками и достаточностью капитала.

Отдел контроля рисков на постоянной основе обеспечивает идентификацию, анализ, оценку, и контроль функций по управлению рисками.

Служба внутреннего аудита осуществляет мониторинг системы управления рисками и оценку ее эффективности.

Подразделения, генерирующие риски, на постоянной основе осуществляют самоконтроль по уровню доходности/ риска, соблюдению выделенных лимитов по риску, мониторингу решений по принятию рисков.

11.2 Информация о принимаемых НКО рисках

С точки зрения степени организации процедур управления риском и принципов оценки достаточности капитала на покрытие риска (либо совокупности отдельных видов риска) НКО выделяет следующие группы рисков:

1) Значимые риски, требующие покрытия капиталом на индивидуальной основе. К числу таких рисков, исходя из специфики банковской деятельности, НКО относит следующие виды рисков:

- кредитный риск;
- операционный риск;
- рыночный риск;
- риск ликвидности;
- стратегический риск.

2) Риски, не относящиеся к значимым:

- процентный риск;
- риск концентрации;
- правовой риск;
- риск потери деловой репутации;
- регуляторный риск.



В отчетном периоде объем рисков, принятых НКО, находился в пределах установленных лимитов.

Кредитный риск

НКО принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью выполнить договорные обязательства перед НКО в установленный срок.

Кредитному риску подвергаются операции по предоставлению межбанковских кредитов и операции при расчетах по остаткам на корреспондентских счетах Ностро, открытых в кредитных организациях.

НКО ежемесячно проводит анализ финансового состояния контрагентов-кредитных организаций в целях формирования резервов на возможные потери и установления лимитов на банки-контрагенты. Ежедневно осуществляется мониторинг доступной информации о деятельности контрагентов с использованием интернет-ресурсов. Информация о внутренних и внешних факторах, влияющих на повышение банковских рисков в отношении активов и требований по контрагенту, незамедлительно доводится до единоличного исполнительного органа.

В отношении организации системы управления кредитными рисками НКО выполняет рекомендации и указания Банка России и Базельского комитета по банковскому надзору. В течение 1 квартала 2021 года НКО не нарушала утвержденные лимиты, а также обязательные нормативы, направленные на ограничение величины кредитного риска, установленные Банком России.

Информация о выполнении обязательных нормативов концентрации кредитного риска представлена в таблице:

Обязательный норматив	Н6
<i>Предельно допустимые значения, установленные Банком России</i>	<i>Max 10%</i>
Значение норматива Н6 на 01.01.2021	11.22%
Значение норматива Н6 на 01.04.2021	0.00%
Наихудшее значение в отчетном периоде	11.22% (до смены статуса)

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации ссудной и приравненной к ней задолженности по категориям качества:

Классификация активов по категориям качества по состоянию на 01 апреля 2021 года

Финансовые активы	I группа	II группа	III группа	IV группа	V группа	Прочие							Итого активов	Активы, взвешенные по уровню риска Итого		
	Коэффициент взвешивания, %															
	0	20	50	100	150	10	20	40	50	70	160	150			-	
Денежные средства	41 002														41 002	0
Средства в Банке России	1 841														1 841	0
в том числе, обязательные резервы	1 492														1 492	0
Средства в кредитных организациях		31		8 310											8 341	8 316
Чистая ссудная задолженность	162 000	0		0		0	0	0	0	0	0	0	0	162 000	0	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости														0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи														0	0	0
в том числе, инвестиции в дочерние и зависимые организации														0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения														0	0	0
Требования по текущему налогу на прибыль														0	0	0
Отложенный налоговый актив														0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы				22 763									385	23 148	22 763	0
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности												63 677		63 677	95 516	0
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи				195								50 318		50 513	75 672	0
Средства и предметы труда, назначение которых не определено												19 104		19 104	28 656	0
Прочие активы		1		1 195										1 196	1 195	0
Итого	204 843	32	0	32 463	0	133 099	385	370 822								
Итого активов, взвешенных по уровню риска	0	6	0	32 463	0	199 649	x	x		232 118						

Рыночный риск

Рыночный риск возникает из-за изменения стоимости финансовых активов, подверженных влиянию определенных рыночных переменных, таких как процентные ставки или валютные курсы, курсы долевых ценных бумаг или цены товарных активов, их корреляции и волатильности.

НКО в своей деятельности подвержен рыночному риску только в части валютного риска.

Управление рыночным риском включает выявление, оценку и мониторинг рыночных факторов, оказывающих влияние на деятельность НКО.

Основным методом текущего управления валютного риска является расчет открытых позиций в иностранных валютах (ОВП). Расчет ОВП осуществляется НКО в соответствии с требованиями нормативного акта Банка России о порядке расчета лимитов открытых валютных позиций.

Динамика открытой валютной позиции в 1 квартале 2021 года представлена на графике:



Период	01.01.2021	01.04.2021	Максимальное значение в отчетном периоде
Значение	7,4526	8,8228	9,1308

Величина открытой валютной позиции колебалась в пределах от 4,789% до 9,1308% от размера собственных средств (капитала) НКО.

Обязательные показатели	ОВП
<i>Предельно допустимые значения, установленные Банком России</i>	<i>Max 20%</i>
Значение показателя на 01.01.2021	7.453%
Значение показателя на 01.04.2021	8.823%
Наихудшее значение в отчетном периоде	9.131%

С целью ограничения валютного риска в НКО установлен лимит открытой валютной позиции.

Размер валютного риска принимается в расчет величины рыночного риска в случае, когда на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах и величины собственных средств (капитала) НКО будет равно или превысит 2 процента.

Динамика рыночного риска в 1 квартале 2021 года:

Период	01.01.2021	01.02.2021	01.03.2021	01.04.2021
Значение	19 929	15 960	25 453	26 466

По состоянию на 01 апреля 2021 года основной составляющей рыночного риска является валютный риск. Фондовый и товарный риски равны нулю ввиду отсутствия в балансе активов, несущих указанные виды рисков. Валютный риск всегда присутствует при наличии в НКО открытой валютной позиции, поэтому как потери, так и прибыль зависят от направления движения валютного курса и состояния валютной позиции НКО – нетто-длинной, если активы и требования по купленной валюте превышают пассивы и обязательства, или нетто-короткой, если пассивы и обязательства по проданной валюте превышают активы и требования в ней.

Риск потери ликвидности

Риск ликвидности заключается в возможности получения убытков вследствие неспособности НКО обеспечить исполнение финансовых обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств кредитной организации, в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами НКО и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения НКО своих финансовых обязательств.

Управление ликвидностью основывается на следующих принципах:

- разделения полномочий и ответственности по управлению ликвидностью между органами управления НКО, структурными подразделениями и должностными лицами;
- установления лимитов (предельных значений), обеспечивающих оптимальный уровень ликвидности НКО;

- исключения конфликта интересов при организации управления ликвидностью за счет приоритета принципа поддержания ликвидности относительно задачи максимизации прибыли;

- оптимального соответствия объемов и сроков привлечения источников фондирования объемам и срокам размещаемых активов.

Управление краткосрочной ликвидностью заключается в ежедневном управлении денежными потоками в разрезе валют для обеспечения исполнения обязательств НКО, проведения расчетов по поручениям клиентов и фондирования активных операций и оценке риска потери ликвидности.

Задачами краткосрочного управления ликвидностью являются:

- обеспечение ликвидной позиции в оперативном режиме;
- привлечение ресурсов денежного рынка для поддержания ликвидности;
- краткосрочное размещение ресурсов при избытке ликвидных средств;
- контроль соблюдения обязательных нормативов ликвидности, установленных Банком России.

Управление текущей и долгосрочной ликвидностью представляет собой стратегическое планирование ликвидностью, задачами которого являются:

- анализ динамики и структуры активов и пассивов с позиции ликвидности;
- оценка ликвидности баланса НКО с учетом соотношения сроков погашения требования и обязательств, определение дефицита или избытка ликвидности по срокам;
- разработка, принятие и контроль мероприятий по поддержанию и восстановлению ликвидности;

Для оценки влияния краткосрочной, текущей и долгосрочной ликвидности на финансовое состояние кредитных организаций используются следующие методы:

- оценка платежной позиции НКО, анализ динамики входящих и исходящих денежных потоков,
- анализ фактических значений выполнения обязательных нормативов ликвидности;
- анализ разрыва в сроках погашения требований и обязательств.

Анализ фактических значений выполнения обязательных нормативов ликвидности проводится в разрезе следующих направлений:

- соответствие фактических значений обязательных нормативов ликвидности и размеров принимаемых НКО рисков при привлечении и размещении денежных средств;
- динамика отклонений фактических значений показателей ликвидности применительно к указанным выше обязательным нормативам.

Основным методом оценки величины риска потери текущей и долгосрочной ликвидности является метод анализа разрывов ликвидности в сроках погашения требований и обязательств.

Основными элементами оценки риска потери ликвидности в соответствии с данным методом являются:

- анализ качества и структуры активов, установление пропорций между группами активов;
- анализ структуры и устойчивости пассивов, установление пропорций между группами пассивов;
- определение пропорций между группами активов и пассивов;
- определение разрывов ликвидности на временных интервалах;
- расчет коэффициентов избытка/дефицита ликвидности.

Информация о выполнении обязательного норматива соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО представлена в таблице:

Обязательный норматив	Н15 (рассчитывается с даты изменения статуса)
<i>Предельно допустимое значение, установленное Банком России</i>	<i>Min 100%</i>
Значение норматива Н15 на 01.04.2021	438.6%

В течение 1 квартала 2021 года кредитная организация соблюдала установленное Банком России значение обязательного норматива текущей ликвидности (в статусе Банка), а также обязательного норматива соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО. Для НКО характерен избыток ликвидности. Высокие показатели нормативов Н3 и Н15 обусловлены значительным объемом высоколиквидных активов НКО при небольшом объеме обязательств.

Анализ разрывов ликвидности по срокам востребования и погашения активов и пассивов осуществляется на основании данных формы обязательной отчетности 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения» НКО.

Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения в 1 квартале 2021г.

Избыток (дефицит) ликвидности	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
01.01.2021	-7 659	-7 659	107 391	107 298	106 372	103 121	110 826
01.04.2021	33 803	33803	163 239	162 514	160 707	153 156	141 409

В 1 квартале 2021 года НКО обладала избыточной ликвидностью, которые размещала в основном в инструменты денежного рынка (межбанковское кредитование, депозиты Банка России).

Операционный риск

Операционный риск связан с возможностью возникновения убытков в результате несоответствия внутренних порядков и процедур проведения операций и сделок требованиям действующего законодательства, их нарушения сотрудниками НКО (вследствие непреднамеренных или умышленных действий, или бездействия), отказов (нарушений функционирования, технический сбой) информационных, технологических и других систем, а также в результате воздействия внешних событий.

В НКО закреплен подход, предполагающий системное управление операционными рисками. Система управления операционными рисками включает в себя следующие основные элементы:

- методология управления операционными рисками;
- процедура выявления и эскалации операционных рисков;
- самооценка операционных рисков подразделениями НКО, ведение аналитической базы данных возникновения событий операционного риска и операционных убытков;
- сбор и регистрация данных о рисковых событиях, обусловленных операционным риском, и их последствиях;
- качественная и количественная оценка уровня операционных рисков;
- система обеспечения непрерывности и восстановления деятельности НКО в случае непредвиденных (форс-мажорных) ситуаций;
- система отчетности об уровне операционных рисков НКО.

В целях обеспечения условий для эффективного выявления операционного риска, а также его оценки в НКО создана и ведется аналитическая база данных о понесенных операционных убытках, в которой отражаются сведения об их видах и размерах в разрезе

направлений деятельности, отдельных банковских операций и других сделок, обстоятельств их возникновения и выявления.

Система контроля и минимизации операционного риска предполагает осуществление следующих мер:

- разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска;
- соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- регулярная выверка первичных документов и счетов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- соблюдение установленного порядка доступа к информации и материальным активам;
- подбор квалифицированных кадров и повышение квалификации сотрудников на постоянной основе;
- юридический контроль оформления операций посредством согласования всех договоров юридической службой и использование сотрудниками типовых форм договоров;
- изучение системных и технических ошибок для их дальнейшего предотвращения;
- внутренний и документарный контроль.

Ниже приводится информация о величине операционного риска.

Наименование показателя	Данные на 01.01.2021	Данные на 01.04.2021
Операционный риск, всего, в том числе:	21 917	21 917
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	146 115	146 115
чистые процентные доходы	34 779	34 779
Чистые непроцентные доходы	111 336	111 336
Кол-во лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

Из вышеприведенной таблицы видно, что величина операционного риска НКО по состоянию на 01.04.2021 в сравнении с аналогичными данными на 01.01.2021 не изменилась.

Риск концентрации

Риск концентрации НКО может проявляться в виде:

- кредитной концентрации (риск на одного заемщика МБК)
- концентрации источников ликвидности (риск на одного кредитора (вкладчика)
- концентрации непрофильных активов.

Управление данными подвидами риска концентрации осуществляется в рамках управления риском ликвидности и кредитным риском. Управление риском концентрации непрофильных активов осуществляется посредством формирования резервов в соответствии Положением Банка России № 611-П и мониторинга справедливой стоимости активов.

Процентный риск

Данный вид риска не оказывает влияния на деятельность НКО.

НКО не принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Риск процентной ставки — риск возникновения финансовых потерь (убытков) из-за неблагоприятных изменений процентных ставок. Свободные денежные средства НКО размещает в основном на депозит в Банке России. Периодически часть средств размещается в межбанковские кредиты под незначительный процент (3-4,25%). Всего в отчетном квартале НКО получила доход в размере 1 408 тыс.руб. от Банка России в виде процентов за размещенные депозиты и 104 тыс.руб. от размещения МБК.

Стратегический риск

Стратегический риск связан с возможными ошибками, допущенными при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития НКО и выражающимися в игнорировании 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, которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности НКО.

Возникновение стратегического риска может быть обусловлено следующими причинами.

- ошибки/недостатки, допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития НКО – некачественное стратегическое управление НКО, в том числе отсутствие/недостаточный учет возможных рисков, которые могут угрожать деятельности НКО;

- неправильное/недостаточно обоснованное определение перспективных направлений деятельности, в которых НКО может достичь преимущества перед конкурентами;

- полное/частичное отсутствие соответствующих организационных мер/управленческих решений, которые могут обеспечить достижение стратегических целей деятельности НКО;

- полное/частичное отсутствие необходимых ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических и людских для достижения стратегических целей НКО.

Выявление и оценка признаков возникновения стратегического риска НКО производится через анализ выполнения Стратегии развития НКО.

Операции хеджирования

В течение 1 квартала 2021 года НКО не осуществляла операции хеджирования, в связи с чем информация о величине данного вида риска не раскрывается.

11.4. Информация об управлении капиталом

Процесс управления структурой и достаточностью капитала НКО является централизованным.

Основными инструментами управления достаточностью капитала являются:

- определение плановой структуры капитала;
- определение системы лимитов достаточности капитала и контроль за их соблюдением;

- бизнес-планирование и стратегическое планирование достаточности капитала.

Условие выполнения лимитов для нормативов достаточности капитала на горизонте планирования является обязательным.

НКО ежегодно на каждый предстоящий календарный год определяет:

- плановый (целевой) уровень капитала;
- плановую структуру капитала;
- источники его формирования;
- плановый (целевой) уровень достаточности капитала;
- плановые (целевые) уровни рисков;
- целевую структуру рисков НКО.

Указанные показатели на предстоящий год утверждаются решением Совета Директоров.

При планировании капитала НКО исходит из фазы цикла деловой активности, оценки текущей потребности в капитале, необходимом для покрытия значимых рисков (экономического капитала), а также учитывает возможную потребность в привлечении дополнительного капитала и имеющиеся источники его привлечения для покрытия значимых рисков с учетом ориентиров развития бизнеса, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков НКО, установленных стратегией развития НКО.

В целях определения совокупного объема необходимого капитала НКО определяет:

1) размер капитала, необходимого для покрытия требований в отношении каждого риска посредством:

- определения потребности в капитале количественными методами по значимым рискам;

- определения требований к капиталу для покрытия прочих (незначимых) рисков.

2) капитал на основе агрегирования оценок значимых рисков.

Расчет собственных средств (капитала) НКО осуществляется в соответствии с методикой, определенной Положением Банка России от 04 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»).

Уровень достаточности регулятивного капитала осуществляется в соответствии с методикой, определенной Инструкцией Банка России от 26.04.2006 № 129-И "О банковских операциях и других сделках расчетных небанковских кредитных организаций, обязательных нормативах расчетных небанковских кредитных организаций и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением" (далее - Инструкция № 129-И).

Уровень достаточности имеющегося в распоряжении НКО капитала (располагаемого капитала) определяется в процентах от необходимого для покрытия рисков капитала (экономического капитала). Целевой (плановый) уровень капитала в целях расчета достаточности располагаемого капитала утвержден Советом Директоров НКО в размере 103%.

Определение экономического капитала осуществляется на основе агрегирования оценок значимых рисков с применением методики Банка России, установленной Инструкцией Банка России № 129-И. При использовании указанной методики объем экономического капитала определяется путем умножения суммарной величины рисков, требующих покрытия, на установленный плановый (целевой) уровень достаточности капитала. Плановый уровень достаточности капитала утвержден Советом Директоров НКО в размере 30%.

По состоянию на отчетную дату размер собственных средств (капитал) НКО составляет 299 975 тыс.руб., прирост за отчетный период составил 12,18%.

На отчетную дату в составе источников капитала НКО преобладает основной капитал (88,41%), который сформирован за счет уставного капитала, нераспределенной прибыли прошлых лет и резервного фонда. За отчетный период доля основного капитала в собственных средствах снизилась на 10,85% на фоне существенного роста

дополнительного капитала. Источником дополнительного капитала является переоценка стоимости основных средств и прибыль текущего года. Инновационные, сложные или гибридные инструменты в структуре собственных средств (капитале) НКО отсутствуют.

Причиной роста капитала в отчетном периоде (+ 32 568 тыс.руб.) является прибыль от осуществления основной деятельности и отражение в балансе НКО имущества, полученного в качестве отступного в счет погашения кредита (положительная разница между рыночной стоимостью имущества и объемом требований, погашенных отступным).

В целях определения достаточности капитала НКО использует показатель регулятивной достаточности капитала (Н1.0), на который устанавливает ограничения более жесткие, чем регулятивные. В соответствии с методикой расчета достаточности капитала, определенной Инструкцией № 129-И, достаточность собственных средств (капитала) (Н1.0) должна составлять не менее 12%. Плановый (целевой) уровень достаточности капитала на 2021 год установлен Советом Директоров НКО на уровне 30%, что в несколько раз превышает минимальное нормативное значение, предусмотренное Банком России.

Сопоставление располагаемого капитала 299 975 (тыс.руб.) и экономического капитала (176 140 тыс.руб.) показывает, что у НКО присутствует запас капитала в размере 123 835 тыс.руб. Уровень достаточности располагаемого капитала на 65,34% выше предельно установленного значения (103%).

Контроль за выполнением требований к капиталу осуществляется Отделом контроля рисков на ежедневной основе. Нарушения в отчетном периоде отсутствовали.

В отчетном квартале капитал, необходимый для покрытия как отдельных видов рисков, так и совокупного объема рисков, находился в пределах плановых значений, установленных НКО.

Информация о выполнении обязательных нормативов достаточности капитала представлена в таблице:

Обязательный норматив	Н1.0
<i>Предельно допустимое значение, установленное Банком России</i>	<i>min 12%</i>
Значение норматива Н1.0 на 01.01.2021	50,922%
Значение норматива Н1.0 на 01.04.2021	56,328%
Наихудшее значение в отчетном периоде	50,922%

Обязательные нормативы достаточности капитала на протяжении отчетного квартала значительно превышали минимальные значения, установленные Банком России и плановые значения, установленные НКО. Случаи достижения сигнальных значений нормативов достаточности капитала отсутствовали.

В отчетном квартале НКО не осуществляла выплаты дивидендов в пользу участников.

12. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами

Для целей составления данной бухгалтерской отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», введен в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 217н.

В ходе своей обычной деятельности кредитная организация осуществляет операции со связанными сторонами, составляющими одну группу. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов и операции. Данные

операции осуществлялись по рыночным ставкам. Размер данных сделок не превышает 5% балансовой стоимости соответствующих статей активов и обязательств кредитной организации, отраженных в форме отчетности 0409806.

**Сведения об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами
по состоянию на 01 апреля 2021 года**

(тыс. руб.)

Наименование показателя	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Итого
Активы			
Ссудная задолженность			
Обеспечение			
Резерв на возможные потери по ссудной задолженности			
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки			
Требования по начисленным процентам			
Резерв на возможные потери по требованиям по начисленным процентам			
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки			

**Сведения об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами
по состоянию на 31 декабря 2020 года**

(тыс. руб.)

Наименование показателя	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Итого
Активы			
Ссудная задолженность	33	1 305	1 338
Обеспечение	1 402	6 133	7 535
Резерв на возможные потери по ссудной задолженности	3	12	15
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки		1	1
Требования по начисленным процентам			
Резерв на возможные потери по требованиям по начисленным процентам			
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки			

**Сведения о доходах и расходах от операций со связанными с Банком сторонами
за 1 квартал 2021 года**

(тыс. руб.)

Наименование показателя	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Итого
Процентные доходы от предоставленных ссуд		16	16

**Сведения о доходах и расходах от операций со связанными с Банком сторонами
За 2020 год**

(тыс. руб.)

Наименование показателя	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Итого
Процентные доходы от предоставленных ссуд	39	213	252

Информация о вознаграждении ключевому управленческому персоналу

Наименование вознаграждения	За 2021 год тыс. рублей	За 2020 год тыс. рублей
Краткосрочные вознаграждения работникам	1 170	4 718
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности		
Прочие долгосрочные вознаграждения, в т.ч.:		
- отложенная часть вознаграждения		
- выплаченная часть вознаграждения за 201...г.		
Выходные пособия		
ИТОГО	1 170	4 718

В таблице приведены начисленные кредитной организацией суммы вознаграждений ключевому управленческому персоналу без учета страховых взносов.

13. Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу

Вопросы организации, функционирования, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии НКО «Альтернатива» (ООО), характеру и масштабам его деятельности рассматриваются Советом Директоров НКО.

Советом Директоров Банка (Протокол № 10 от 24.05.2016) утверждено Положение «О системе оплаты труда работников КБ «Альтернатива» (ООО)» (далее по тексту — Положение), устанавливающее порядок определения размеров окладов Председателя Правления и членов Правления (далее - члены исполнительных органов), порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим решения об осуществлении Банком операций (иных сделок), результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам кредиторов (вкладчиков), включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка (далее - иные работники, принимающие риски), а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль. Советом Директоров (Протокол №5-СВА от 20.05.2019) утверждена новая редакция указанного Положения. В 2020 году в указанное Положение были внесены изменения №1 (протокол заседания №№ 07-31/2020-СД от 31.07.2020) и №2 (протокол заседания № 09-18/2020-СД от 18.09.2020).

Общим собранием участников (протокол заседания №06-26/2020-ОС от 26.06.2020) утверждено Положение «О вознаграждениях и компенсациях, выплачиваемых членам Совета Директоров КБ «Альтернатива» (ООО)» и членам Ревизионной комиссии КБ «Альтернатива» (ООО)».

В связи с изменением статуса Банка на Небанковскую кредитную организацию Советом Директоров НКО (протокол заседания №03-29/2021-СД от 29.03.2021) утверждено Положение «О системе оплаты труда работников НКО «Альтернатива» (ООО)».

В соответствии с п.3.2.1 Инструкции Банка России от 17.06.2014 № 154-И условие пункта 2.2 Инструкции №154-И считается выполненным, если функции по подготовке решений совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации по вопросам, предусмотренным пунктом 2.1 Инструкции №154-И, возложены на конкретного члена совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации, не являющегося членом исполнительных органов кредитной организации. В соответствии

с п. 1.14 Положения функции по подготовке решений Совета Директоров по вопросам, предусмотренным Положением, возлагаются решением Совета Директоров НКО на одного из членов Совета Директоров, не являющегося членом исполнительных органов НКО. В I квартале 2021 года по итогам работы за 2020 год работникам НКО, а также членам органов управления и ревизионной комиссии вознаграждения, а также компенсации не выплачивались.

Положением предусмотрено, что Совет Директоров НКО рассматривает независимые оценки системы оплаты труда (при их наличии, например, в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора). В I квартале 2021 года независимая оценка системы оплаты труда в НКО не проводилась.

Положение определяет внутренние правила оплаты труда работников НКО, регламентирует все используемые в НКО формы оплаты труда и виды выплат, предусмотренные системой оплаты труда. НКО расположена в г.Москва, не имеет филиалов, представительств и дочерних организаций на территории иностранного государства.

Информация о категориях и численности работников, осуществляющих функции принятия рисков, по категориям на отчетную дату:

- члены исполнительных органов НКО – 3 чел.;
- иные работники, принимающие риски – 15 чел.

Целями системы оплаты труда являются:

- обеспечения финансовой устойчивости НКО, достижения конечного финансового результата деятельности НКО, в том числе в долгосрочной перспективе;
- обеспечения соответствия системы оплаты труда НКО характеру и масштабу совершаемых им операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- регламентации системы материальной мотивации персонала, создания условий для его профессионального роста и повышения квалификации;
- установления порядка определения размеров фиксированной части оплаты труда Председателя Правления и членов Правления (члены исполнительных органов), порядка определения размера, форм и начисления членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, а работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, нефиксированной части оплаты труда.

К ключевым показателям системы оплаты труда относятся: сочетание фиксированной и нефиксированной частей оплаты труда; количественные и качественные показатели, используемые для корректировки вознаграждений; предварительная корректировка нефиксированного размера оплаты труда, отсрочка выплаты части расчетного размера нефиксированной части оплаты труда на срок 3 года, последующая корректировка отсроченной части нефиксированной части оплаты труда; независимость размера фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

В общем объеме вознаграждений, выплачиваемых работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, нефиксированная часть оплаты труда составляет 25 %, т.е. оклад составляет 75 % в общем объеме выплачиваемых вознаграждений. В системе оплаты труда указанных работников учитывается качество выполнения ими задач, возложенных на них положениями о соответствующих подразделениях НКО. Нефиксированная часть оплаты труда указанным работникам начисляется при соблюдении одновременно следующих условий:

- отсутствует неисполнение или ненадлежащее исполнение возложенных должностных обязанностей;
- отсутствует неисполнение или ненадлежащее исполнение трудового распорядка;
- соблюдаются принципы профессиональной этики;

- соблюдаются меры, направленные на предотвращение конфликта интересов, на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;

;

- отсутствуют предписания надзорных органов, касающиеся деятельности подразделений;

- отсутствуют отрицательные независимые оценки деятельности подразделений (например, в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора).

Независимость размера фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, обеспечивается закреплением соответствующих требований в Положении; независимой оценкой деятельности указанных сотрудников; установлением качественных показателей оценки их деятельности, не зависящих от финансового результата подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок; а также неукоснительностью соблюдения Положения, которая помимо контроля со стороны Совета Директоров НКО, обеспечивается следующим:

- Служба внутреннего аудита, Служба внутреннего контроля, Управление финансового мониторинга и Отдел контроля рисков осуществляют мониторинг системы оплаты труда;

- курирует систему оплаты труда Советник Председателя Правления;

- общий контроль в НКО за исчислением заработной платы работников осуществляет Председатель Правления НКО;

- ответственность за своевременность и правильность начисления и выплаты заработной платы несет Главный бухгалтер НКО.

Для определения размера нефиксированной части оплаты труда членов исполнительных органов НКО и иных работников, принимающих риски, используется специальный показатель – Индекс УРР. Использование Индекса УРР позволяет применить в качестве стимулирующего инструмента механизм динамичного сочетания значимых для НКО рисков с рентабельностью капитала (доходностью) как в целом по НКО, так и в разрезе направлений деятельности НКО. Таким образом, реализуется принцип разумной осторожности, при котором деятельность сотрудников НКО будет направлена на реализацию целевой функции по получению максимальной прибыли при соблюдении необходимого уровня ответственности.

Индекс УРР для членов исполнительных органов НКО определяется как отношение агрегированной оценки значимых для НКО рисков по НКО в целом на единицу рентабельности капитала НКО, выраженное в процентах.

Индекс УРР для иных работников, принимающих риски, определяется как отношение итогового значения значимых для НКО рисков по направлению деятельности к рентабельности капитала по направлению деятельности, выраженное в процентах.

НКО является сравнительно небольшой кредитной организацией с достаточно простой организационной структурой. НКО в своей финансово-хозяйственной деятельности использует относительно несложные традиционные банковские продукты: межбанковские операции в валюте РФ с ограниченным кругом крупных российских банков, валютно-обменные операции, связанные преимущественно с покупкой валюты на межбанковском рынке, размещение депозитов в Банке России, купля-продажа наличной иностранной валюты и т.д. Небольшое количество структурных единиц НКО при одновременном использовании несложных банковских продуктов позволяет создать такую систему материального стимулирования, в которой зависимость вознаграждения сотрудника от банковских рисков опирается на элементы, которые можно охарактеризовать в соответствии рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору, как «близкие к детерминированию». В тех случаях, когда есть вероятность одновременного возникновения какого-либо вида банковского риска в различных структурных единицах НКО, система материального поощрения предусматривает «детерминированную» оценку распределения указанных рисков по соответствующим подразделениям. Таким образом, перечисленные выше особенности организационной

структуры и деятельности НКО на актуальном этапе его развития практически полностью предотвращают возникновение ситуаций, связанных с передачей невыявленных (неожиданных) рисков от одного направления деятельности к другому (миграцию рисков).

Механизм материального стимулирования построен таким образом, что размер поощрения работников зависит от рекомендованных Базельским комитетом по банковскому надзору количественных и качественных показателей, характеризующих хозяйственную деятельность как НКО в целом, так и его отдельных подразделений. Принимая во внимание иерархическую конструкцию указанного механизма, а также сравнительно высокую степень детерминированности его основных элементов, дискреционная составляющая при распределении премиального фонда представляется крайне несущественной.

Индекс УРР для работников НКО за отчетный период не рассчитывался, в связи с несоблюдением условий, установленных Положением, для начисления нефиксированной части оплаты труда.

Размер нефиксированной части оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности (дискриминационная шкала) с учетом рисков, принимаемых НКО в связи с их решениями (Индекс УРР), а также качественных показателей исполнения трудовых обязанностей (Кодр).

Индекс УРР для членов исполнительных органов НКО определяется как отношение агрегированной оценки значимых для НКО рисков по НКО в целом на единицу рентабельности капитала НКО, выраженное в процентах. Индекс УРР для иных работников, принимающих риски, определяется как отношение итогового значения значимых для НКО рисков по направлению деятельности к рентабельности капитала по направлению деятельности, выраженное в процентах.

Указанная шкала строится таким образом, что промежуточный показатель размера нефиксированной части оплаты труда (в % от стопроцентного размера нефиксированной части оплаты труда) тем выше, чем ниже уровень Индекса УРР, что является реализацией принципа дискриминационности.

Дискриминационная шкала премирования рассчитывается отдельно для Председателя Правления, членов Правления, иных работников, принимающих риски (по направлениям деятельности), на основе фактически достигнутых показателей (базовых показателей) значимых для НКО рисков и рентабельности капитала как в целом по НКО, так и в разрезе направлений деятельности НКО, и планируемых диапазонов их изменения.

Таким образом, размер нефиксированной части оплаты труда указанных выше работников НКО имеет прямую зависимость как от занимаемой должности (отдельные дискриминационные шкалы премирования), так и уровня ответственности (Индекс УРР).

Для определения расчетного размера нефиксированной части оплаты труда промежуточный показатель размера нефиксированной части оплаты труда умножается на коэффициент оценки деятельности работника (Кодр).

Показатели деятельности конкретного работника оцениваются по итогам расчетного периода, исходя из достигнутых в деятельности показателей конкретного работника.

К членам исполнительных органов НКО, иным работникам, принимающим риски, применяется:

- предварительная корректировка нефиксированного размера оплаты труда, заключающаяся в начислении нефиксированного размера оплаты труда только в случае соблюдения условий, предусмотренных п.9.6.1 Положения;
- отсрочка выплаты 40 % расчетного размера нефиксированной части оплаты труда на срок 3 года;
- последующая корректировка отсроченных 40 % нефиксированной части оплаты труда, которая осуществляется в случае несоблюдения условий, предусмотренных п.9.6.1

Положения, в следующем порядке: в первый год из трех лет отсрочки размер отсроченной нефиксированной части оплаты труда сокращается на 15 %; во второй год из трех лет отсрочки размер отсроченной нефиксированной части оплаты труда сокращается на 15 %; в третий год из трех лет отсрочки размер отсроченной нефиксированной части оплаты труда сокращается на 10 %; если в течение всех трех лет отсрочки условия не соблюдаются - выплата отсроченной нефиксированной части оплаты труда отменяется.

В соответствии с п.3.2.3 Инструкции Банка России от 17 июня 2014 г. № 154-И условие о применении к членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, сочетания денежной и неденежной формы оплаты труда, чувствительной к результатам деятельности и уровню рисков, принимаемых кредитной организацией, к НКО не применяется.

Согласно Положению «О системе оплаты труда работников НКО «Альтернатива» (ООО)» нефиксированная часть оплаты труда выплачивается в виде денежных средств, другие виды выплат НКО не осуществляются.

Сведения в отношении членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски в течении I квартала 2021 года:

Показатель	Члены исполнительных органов		Иные работники, принимающие риски	
	Кол-во	Общий размер (тыс. руб.)	Кол-во	Общий размер (тыс. руб.)
Количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда	0	0	0	0
Количество и общий размер выплаченных гарантированных премий	3	459	15	906
Количество и общий размер стимулирующих выплат при приеме на работу	0	0	0	0
Количество и общий размер выходных пособий	0	0	0	0
Общий размер отсроченных вознаграждений с указанием форм таких выплат (денежные средства, акции или финансовые инструменты, иные способы)	x	0	x	0
Общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка	x	0	x	0
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)	x	0	x	0
Общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки, в том числе:	x	0	x	0
- общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки;	x	0	x	0
- общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее	x	0	x	0

не установленных факторов корректировки.				
--	--	--	--	--

Согласно Положению нефиксированная часть оплаты труда начисляется при соблюдении одновременно следующих условий:

- показатели рентабельности активов и капитала (одновременно) не ниже минимальных значений;
- отклонение агрегированной оценки значимых для НКО рисков является отрицательной величиной;
- уровень стабильности доходов имеет численное значение не ниже минимального значения;
- доля доходов от разовых операций в общей величине доходов не превышает 20%.

- По итогам 2020 г. в связи с несоблюдением некоторых из указанных условий нефиксированная часть оплаты труда не начислялась и не выплачивалась.

Выплата вознаграждений и компенсаций членам Совета Директоров и ревизору в I квартале 2021 года не осуществлялась.

Информация об объеме выплат в I квартале 2021 года:

Тыс. руб.

Показатель	Члены исполнительных органов	Иные работники, принимающие риски
Общий объем фиксированной части оплаты труда	711	1 363
Общий объем нефиксированной части оплаты труда	0	0
Общий объем выплат при увольнении, произведенных в отчетном году	0	0
Наиболее крупная выплата (без указания фамилии, имени, отчества работника), произведенная при увольнении в отчетном году	0	0
Общий объем корректировок вознаграждений	0	0

Срочные сделки, производные финансовые инструменты на 01.01.2021 г. и в I квартале 2021 отсутствовали, в связи с чем резервы на возможные потери по ним не создавались.

15. Информация о сделках по уступке прав требований

15.1 Кредитная организация уступает права требования по кредитным договорам и прочим требованиям третьему лицу в основном в случаях, когда все возможные меры по взысканию задолженности предприняты и уступка прав требования по кредитному договору является наиболее экономически целесообразным способом погашения задолженности. Решение об уступки прав требования по кредитному договору принимается коллегиальным органом управления кредитной организации.

В 2020 году уступок прав требований не было.

В I квартале 2021 года НКО были уступлены права требований:

- по 3-м кредитным договорам с 1- м заемщиком – юридическим лицом, относящихся к кредитам малого и среднего бизнеса;
- по 1-му кредитному договору с 1- м заемщиком – юридическим лицом, относящихся к кредитам малого и среднего бизнеса;
- по 1-му кредитному договору с 1- м заемщиком – физическим лицом.

При передаче прав требования НКО полностью передал кредитный риск

В таблице ниже приведена информация по договорам уступки права требования по кредитным договорам за 2021 год:

(тыс.руб.)

2021 год	Основной долг	проценты	Общая сумма	Сумма оплаты по договору цессии	Сумма прибыли
юридически лица					
малый и средний бизнес	44 844	6	44 850	44 850	0
ИП					
Физические лица	2 252		2 252	2 252	0
итого	47 096	6	47 102	47 102	

По договорам уступки прав требования по кредитным договорам заемщиков отсутствовали отсрочки платежей.

В таблице ниже приведены сведения о балансовой стоимости уступленных требований

(тыс.руб.)

в течение 2021 года	Остаток на дату передачи	Резерв на 01.01.2021	Остаток задолженности на 01.04.2021	Резерв на 01.04.2021
Уступленные права требования по кредитам малому и среднему бизнесу	44 850	0	0	0
Физические лица	2 252	0	0	0
итого	47 102	0	0	0

15.2 За 2020 и 2021 года у кредитной организации нет операций, приводящих к рискам, в соответствии с Указанием Банка России №3309-У.

15.3 За 2020 и 2021 г. кредитная организация не осуществляла сделок с ипотечными агентами и специализированными обществами.

Планов по заключению сделок с ипотечными агентами и специализированными обществами в настоящее время не имеет.

15.4 На дату выбытия права требования по кредиту счета выбытия (реализация) и погашения приобретенных прав требования отражается сумма погашения права требования либо цена реализации, определенная условиями сделки. Прибыль или убыток от указанных сделок отражается в бухгалтерском учете в дату перехода требований по кредиту.

Требования по договору уступки прав требования могут возникнуть у НКО в случае предоставления цессионарию отсрочки платежа. В этом случае требования к цессионарию оцениваются кредитной организацией в соответствии с методиками по оценке заемщиков при предоставлении кредита.

Предоставление финансовой поддержки по сделкам по уступке прав требований не осуществляется.

15.5 При оценке кредитных рисков при предоставлении отсрочки рейтинги рейтинговых агентств не учитываются.

16. Информация об операциях с контрагентами - нерезидентами

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	тыс. рублей	
			Данные на начало отчетного года	
1	2	3	4	
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах			
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:			
2.1	банкам - нерезидентам			
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями			
2.3	физическим лицам - нерезидентам			
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:			
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности			
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности			
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:		5	5
4.1	банков - нерезидентов			
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями		5	5
4.3	физических лиц - нерезидентов			

17. Сведения о прекращенной деятельности

Информация для раскрытия в бухгалтерской (финансовой) отчетности сведений о прекращенной деятельности отсутствует.

Руководство НКО приняло решение раскрыть промежуточную (финансовую) отчетность по состоянию на 1 апреля 2021 года и за 3 месяца 2021 года путем ее размещения на официальном сайте НКО в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу www.altbank.com.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



«14» мая 2021 года

(Handwritten signature)

Ю.А.Тулинова

Н.Я.Додул