

**Сокращенная промежуточная
финансовая отчетность**

**Небанковской кредитной организации
«ФИНЧЕР»
(Общество с ограниченной ответственностью)**

НКО «ФИНЧЕР» (ООО)

за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2021 года

Оглавление

СОКРАЩЕННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА	3
СОКРАЩЕННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАВЕРШИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА	4
СОКРАЩЕННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАВЕРШИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА	5
СОКРАЩЕННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАВЕРШИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА.....	6
ОТДЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАВЕРШИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2020 ГОДА	7
1. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ.....	7
2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ НКО ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	9
3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ	10
4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	10
5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	11
6. ФИНАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ К КЛИЕНТАМ	12
7. ПРОЧИЕ НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	12
8. СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ	13
9. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ	13
10. ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....	13
11. ПРОЧИЕ НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	13
12. СРЕДСТВА УЧАСТНИКОВ.....	13
13. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	14
14. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	14
15. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	14
16. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	14
17. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ	15
18. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ	16
19. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ.....	27
20. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ	27
21. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	29
22. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	29
23. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	30
24. УЧЕТНЫЕ ОЦЕНКИ И СУЖДЕНИЯ, ПРИНЯТЫЕ ПРИ ПРИМЕНЕНИИ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	30

СОКРАЩЕННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
ЗА 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА

	Приме- чание	30 июня 2021 года (неаудировано)	31 декабря 2020 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	462 616	705 496
Финансовые требования к клиентам	6	166 742	143 458
Средства в Банке России		98 000	250 000
Основные средства		223 623	225 129
Нематериальные активы		5 932	5 788
Отложенные активы по налогу на прибыль	17	24 808	21 493
Прочие нефинансовые активы	7	9 875	11 193
Итого активов		991 596	1 362 557
Обязательства			
Средства других банков	8	188 678	467 891
Средства клиентов	9	20 003	70 001
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	17	24 808	21 493
Прочие финансовые обязательства	10	144 923	170 466
Прочие нефинансовые обязательства	11	72 985	96 354
Итого обязательств		451 397	826 205
Собственный капитал (дефицит собственного капитала)			
Средства участников	12	30 000	30 000
Средства, внесенные участниками на пополнение чистых активов		731 002	731 002
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)		(220 803)	(224 650)
Итого собственного капитала (дефицита собственного капитала)		540 199	536 352
Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала)		991 596	1 362 557

Зам.Председателя Правления



Чернявский Э.А.

Главный бухгалтер

Персиянова В.Х.

Утвержден Правлением НКО «ФИНЧЕР» (ООО) «26» августа 2021 г.

**СОКРАЩЕННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И
 ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАВЕРШИВШИХСЯ
 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА**

	Приме- чание	За шесть завершившихся 2021 года (неаудировано)	месяцев, 30 июня 2020 года (неаудировано)
Процентные доходы	13	2 530	4 003
Процентные расходы	13	(2 427)	(3 429)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)		103	574
Изменение оценочного резерва под убытки по средствам в других банках и кредитам клиентам	5	157	6
Чистые процентные доходы после создания оценочного резерва под убытки по средствам в других банках и кредитам клиентам		260	580
Комиссионные доходы	14	552 488	742 186
Комиссионные расходы	14	(7 975)	(7 753)
Чистые непроцентные доходы		544 513	734 433
Прочие операционные доходы	15	1 424	2 738
Операционные доходы		1 424	2 738
Чистые доходы (расходы)		546 197	737 751
Изменение резерва по прочим потерям	6, 7	3 059	12 505
Административные и прочие операционные расходы	16	(545 409)	(811 043)
Операционные доходы (расходы)		(542 350)	(798 538)
Прибыль (Убыток) до налогообложения		3 847	(60 787)
Прибыль (убыток) после налогообложения		3 847	(60 787)
Итого совокупный доход за отчетный период		3 847	(60 787)

Зам.Председателя Правления



Чернявский Э.А.

Главный бухгалтер

Персиянова В.Х.

Утвержден Правлением НКО «ФИНЧЕР» (ООО) «26» августа 2021 г.

**СОКРАЩЕННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ
КАПИТАЛЕ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАВЕРШИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА**

	Средства участников	Средства, внесенные участниками на пополнение чистых активов	Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	Итого собственного капитала (дефицита собственного капитала)
Остаток на 1 января 2020 года	30 000	525 002	(116 109)	438 893
Совокупный доход за период	0	0	(60 787)	(60 787)
Средства, внесенные участниками на пополнение чистых активов	0	206 000	0	206 000
Остаток на 30 июня 2020 года (неаудировано)	30 000	731 002	(176 896)	584 106
Остаток на 1 января 2021 года	30 000	731 002	(224 650)	536 352
Совокупный доход за период	0	0	3 847	3 847
Остаток на 30 июня 2021 года (неаудировано)	30 000	731 002	(220 803)	540 199

Зам.Председателя Правления

Главный бухгалтер



Чернявский Э.А.

Персиянова В.Х.

Утвержден Правлением НКО «ФИНЧЕР» (ООО) «26» августа 2021 г.

**СОКРАЩЕННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
 ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАВЕРШИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА**

	За шесть завершившихся 2021 года (неаудировано)	месяцев, 30 июня 2020 года (неаудировано)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего,	(29 565)	(39 749)
в том числе:		
Проценты полученные	2 530	4 003
Комиссии полученные	552 488	742 186
Комиссии уплаченные	(7 975)	(7 753)
Прочие операционные доходы	798	4 567
Уплаченные операционные расходы	(577 406)	(782 752)
Уплаченный налог на прибыль	0	0
Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего,	(206 081)	(79 981)
в том числе:		
Чистый (прирост) снижение по финансовым требованиям к клиентам	(20 327)	17 099
Чистый (прирост) снижение по средствам в Банке России	152 000	(40 000)
Чистый (прирост) снижение по прочим нефинансовым активам	1 420	9 062
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков	(279 213)	92 239
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	(49 998)	(111 807)
Чистый прирост (снижение) по прочим финансовым обязательствам	13 406	(34 957)
Чистый прирост (снижение) по прочим нефинансовым обязательствам	(23 369)	(11 617)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности	(235 646)	(119 730)
Приобретение основных средств, нематериальных активов, материальных запасов	6 965	(30 453)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов	626	171
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности	7 591	(30 282)
Прочие взносы участников в уставный капитал	0	206 000
Прочие выплаты акционерам - проценты по привлеченным субординированным займам и кредитам	0	(20 375)
Денежные выплаты, осуществленные арендатором в счет уменьшения непогашенной суммы обязательств по аренде	(14 982)	0
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) финансовой деятельности	(14 982)	185 625
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	0	4 947
Эффект от ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты	157	6
Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов	(242 880)	40 566
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	705 496	778 491
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	462 616	819 057

Зам.Председателя Правления



Чернявский Э.А.

Главный бухгалтер

Персиянова В.Х.

Утвержден Правлением НКО «ФИНЧЕР» (ООО) «26» августа 2021 г.

**ОТДЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАВЕРШИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2020 ГОДА**

1. Основная деятельность

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Небанковской кредитной организации «ФИНЧЕР» (Общество с ограниченной ответственностью) (НКО «ФИНЧЕР» (ООО)).

Общие сведения	
Наименование кредитной организации	Небанковская кредитная организация «ФИНЧЕР» (Общество с ограниченной ответственностью) Сокращенное наименование - НКО «ФИНЧЕР» (ООО) (до 01.04.2016г. Небанковская кредитная организация «БРИНКС» (общество с ограниченной ответственностью) НКО «БРИНКС» (ООО))
Организационно-правовая форма	Общество с ограниченной ответственностью
Дата регистрации в Банке России, регистрационный номер	Регистрационный номер № 3486-К от 24.06.2008 г.
Дата регистрации в Едином государственном реестре, регистрационный номер	Зарегистрировано в Едином государственном реестре юридических лиц Межрайонной инспекцией Федеральной налоговой службы № 50 по городу Москве за № 1087711000079 24 июня 2008 года. Свидетельство серии 77 № 011495059.
Лицензии для небанковских кредитных организаций	Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 3486-К от 21.03.2016 г.: - Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц. - Осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам. - Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц (кассовое обслуживание физических лиц НКО вправе осуществлять только в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств за исключением почтовых переводов). - Купля продажа иностранной валюты в безналичной форме. - Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).
Территориальное присутствие	
Головной офис расположен по адресу	до 31.05.2017г. - Россия, 115201, г. Москва, ул. Котляковская д 3 стр.1, после 31.05.2017г. – Россия, 125367 г. Москва ул. Габричевского, д. 5 стр. 9.
В структуру кредитной организации входят:	По состоянию на отчетную дату региональная сеть НКО состояла из 1 (одного) филиала и 20 (двадцати) внутренних структурных подразделений (операционных офисов), расположенных на территории Российской Федерации. - Челябинский операционный офис, - Сургутский операционный офис, - Магнитогорский операционный офис, - Советский операционный офис, - Нижневартовский операционный офис, - Омский операционный офис, - Новокузнецкий операционный офис, - Новосибирский операционный офис,

	<ul style="list-style-type: none"> - Иркутский операционный офис, - Барнаульский операционный офис, - Томский операционный офис, - Карасукский операционный офис, - Кемеровский операционный офис, - Оренбургский филиал НКО «ФИНЧЕР» (ООО), расположен по адресу: 460021 Оренбургская область, г. Оренбург ул. Туркестанская д. 161. - Орский операционный офис Оренбургского филиала, - Бузулукский операционный офис Оренбургского филиала, - Самарский операционный офис, - Рязанский операционный офис, - Санкт-Петербургский операционный офис, - Операционный офис в Ростове-на-Дону, - Тюменский операционный офис.
	Дополнительные сведения
Сайт	fincher.ru
Дочерние и зависимые компании	Нет

Информация об участии кредитной организации в банковских (консолидированных) группах и банковских холдингах

НКО не является участником банковской группы или банковского холдинга.

В отчетном периоде, равно как и в предыдущем, НКО не контролировала и не имела возможность распоряжаться экономическими выгодами иных компаний.

Раскрытие информации о лицах, которые прямо и/или косвенно (через третьих лиц оказывают существенное влияние на решения, принимаемые органами управления

Во исполнение требований статьи 8 Закона № 395-1, Указания № 3081-У НКО раскрывает неограниченному кругу лиц на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» следующую информацию:

- годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность и аудиторское заключение, подтверждающее ее достоверность;
- сведения о квалификации и об опыте работы членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации, лиц, занимающих должности единоличного исполнительного органа, его заместителей, членов коллегиального исполнительного органа;
- информацию о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится НКО.

Структура уставного капитала кредитной организации

Уставный капитал НКО в течение проверяемого периода не менялся и по состоянию на отчетную дату составляет 30 000 тыс. руб.

В 2018 году в структуре участников НКО происходили следующие изменения: единственный участник НКО Магнутов В.Р. продал долю в размере 9,99% новому участнику ООО «М-Инвест».

Таким образом, по состоянию на 1 июля 2021 года 90,01% уставного капитала НКО принадлежало участнику г-ну Мангутову Владиславу Рустамовичу, номинальная стоимость доли участника составляла 27 003 000,00 рублей и 9,99% обществу с ограниченной ответственностью "М-ИНВЕСТ", номинальная стоимость доли составляла 2 997 000,00 рублей.

Основные направления деятельности кредитной организации.

НКО создана в соответствии с решением единственного участника от 17.09.2007г. (Решение № 1) с наименованием Небанковская кредитная организация «БРИНКС» (Общество с ограниченной ответственностью).

В соответствии с решением единственного участника от 03.02.2016г. (Решение № 1) наименование НКО было изменено на полное фирменное наименование Небанковская кредитная организация «ФИНЧЕР» (Общество с ограниченной ответственностью) и сокращенное наименование «ФИНЧЕР» (ООО). Организационно-правовая форма НКО определена как Общество с ограниченной ответственностью.

В 2017 году в соответствии с решением единственного участника, (Решение б/н от 11.04.2017г.) в Устав НКО вносились изменения № 3 относительно смены адреса НКО. Изменения № 3 согласованы ГУ Банка России по ЦФО г. Москвы 24.05.2017г.

НКО осуществляет свою деятельность на основании в соответствии с Федеральным законом РФ от 02.12.1990г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее по тексту Закон № 395-1) на основании Устава и лицензии Банка России.

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

Основное направление деятельности НКО - обслуживание корпоративных клиентов.

Основными видами деятельности НКО являются:

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

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность Банка, включающая все формы отчетности и примечания, будет размещена на странице Интернет, используемой Банком для раскрытия информации по адресу www.fincher.ru .

2. Экономическая среда, в которой НКО осуществляет свою деятельность

Характер операций НКО обусловлен ее существенной зависимостью от экономики и финансовых рынков России.

Российская Федерация.

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Она особенно чувствительна к колебаниям цен на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. Сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также

международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на российскую экономику.

В марте 2020 года Всемирная организация здравоохранения объявила пандемию COVID-19 глобальной пандемией. В связи с пандемией российские органы власти приняли целый ряд мер, направленных на сдерживание распространения и смягчение последствий COVID-19, таких как запрет и ограничение передвижения, карантин, самоизоляция и ограничение коммерческой деятельности, включая закрытие предприятий. Некоторые из этих мер были впоследствии ослаблены, однако по состоянию на 30 июня 2021 года уровень инфицирования остается высоким, показатели вакцинации населения – низкими, и сохраняется риск того, что в течение 2021 года российские власти могут ввести дополнительные ограничения.

В первом полугодии 2021 года российская экономика начала восстанавливаться после пандемии, в значительной степени за счет увеличения расходов населения и государственных инвестиций. Этому также способствовало восстановление мировой экономики и высокие цены на международных сырьевых рынках. Однако цены на некоторых рынках в России и в мире также растут вследствие восстановления экономики, что способствует росту инфляции в России.

Финансовое состояние кредитных организаций, соблюдение ими регуляторных требований, поддержание достаточного уровня ликвидности, во многом будет зависеть от макроэкономической ситуации, и как следствие, от платежеспособности дебиторов по всем видам финансовых инструментов. Руководство НКО полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях. Оценить последствия кризиса, вызванного коронавирусом, степень негативного влияния на бизнес-процессы, в том числе Банка, на дату составления прилагаемой сокращенной промежуточной финансовой отчетности не представляется возможным. Приведенные обстоятельства указывают на наличие существенной неопределенности, которая может вызвать значительные сомнения в способности НКО продолжать непрерывно свою деятельность.

3. Основы представления отчетности

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться совместно с годовой финансовой отчетностью НКО за год, закончившийся 31 декабря 2020 года. Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит всех примечаний, обязательных к раскрытию в полном комплекте финансовой отчетности.

4. Принципы учетной политики

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной сокращенной промежуточной финансовой отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным и описанным в годовой финансовой отчетности НКО за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, за исключением применения новых и пересмотренных стандартов, вступивших в действие и обязательных к применению в 2021 году:

НКО приняла решение о досрочном принятии поправок к базовым процентным ставкам – Этап 2 поправок к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7 и МСФО (IFRS) 16. В соответствии с этими поправками изменения в основе определения договорных денежных потоков отражаются путем корректировки эффективной процентной ставки. Немедленная прибыль или убыток не признаются. Такая же практическая целесообразность существует и в отношении обязательств по аренде. Эти изменения эффективной процентной ставки применимы только в тех случаях, когда изменение необходимо как прямое следствие реформы базовой процентной ставки, и

новая основа для определения договорных денежных потоков экономически эквивалентна предыдущей основе. Если некоторые или все изменения в основе определения договорных денежных потоков по финансовым активам и обязательствам не соответствуют вышеуказанным критериям, вышеуказанный практический подход сначала применяется к изменениям, требуемым реформой базовых процентных ставок, включая обновление эффективной процентной ставки по инструменту. Любые дополнительные изменения приводят к изменению или прекращению признания прибыли или убытка. Если изменения в аренде вносятся в дополнение к тем, которые требуются в соответствии с реформой IBOR, обычные требования МСФО (IFRS) 16 применяются ко всей модификации аренды, включая изменения, требуемые реформой IBOR.

Последствия реформы IBOR

Реформа и замена различных предлагаемых межбанковских ставок («IBORs») стали приоритетом для регулирующих органов. Большинство ставок IBOR перестанут публиковаться к 31 декабря 2021 года, в то время как некоторые ставки LIBOR в долларах США перестанут публиковаться к 30 июня 2023 года.

НКО не имеет активов и обязательств, процентные ставки по которым зависят от IBOR, в связи с чем практическое применение рекомендаций не повлияло на финансовое положение Банка.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2021 года (неаудировано)	31 декабря 2020 года
Наличные средства	364 651	440 388
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	57 238	264 573
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» и «до востребования» в банках Российской Федерации	40 747	712
- Российской Федерации	0	712
за минусом оценочного резерва	(20)	(177)
Итого денежных средств и их эквивалентов	462 616	705 496

Ниже представлен анализ изменений оценочного резерва под убытки по денежным средствам, размещенным на корреспондентских счетах и в депозитах «овернайт» и «до востребования» в банках в текущем и предыдущем отчетных периодах:

	За шесть завершившихся 2020 года (неаудировано)	месяцев, 30 июня 2019 года (неаудировано)
Оценочный резерв под убытки по средствам в других банках на начало отчетного периода	177	43
Чистое создание / (восстановление) оценочного резерва под убытки за период	(157)	(6)
Оценочный резерв под убытки по средствам в других банках на конец периода	20	37

В течение шести месяцев, завершившихся 30 июня 2021 года, и шести месяцев, завершившихся 30 июня 2020 года, НКО не проводила инвестиционных и финансовых операций, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов, не включенных в отчет о движении денежных средств.

Информация о концентрации кредитного риска по эквивалентам денежных средств представлена в Примечании 18.

6. Финансовые требования к клиентам

	30 июня 2021 года (неаудировано)	31 декабря 2020 года
Незавершенные расчеты с другими банками	78 800	17 000
Текущие требования по оплате оказанных услуг к другим банкам	28 550	49 695
Текущие требования по оплате оказанных услуг к прочим клиентам	67 485	87 706
Требования к банкам с отозванной лицензией	5 582	5 582
Просроченные требования по оплате оказанных услуг к прочим клиентам	1 425	1 572
За вычетом оценочного резерва под убытки по средствам в других банках	(15 100)	(18 097)
Итого кредитов банкам	166 742	143 458

Анализ изменений оценочного резерва под убытки

Ниже представлен анализ изменений оценочного резерва под убытки по финансовым требованиям к клиентам за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2021 года, и шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2020 года.

	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2021 года (неаудировано)	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2020 года
Оценочный резерв под убытки по средствам в других банках на начало периода	18 097	24 847
Чистое создание / (восстановление) оценочного резерва под убытки за период	(2 957)	(5 472)
(Средства в других банках, списанные как безнадежные)	(40)	0
Оценочный резерв под убытки по средствам в других банках на конец периода	15 100	19 375

Информация о концентрации кредитного риска по финансовым требованиям к клиентам представлена в Примечании 18.

Географический анализ, анализ финансовых требований к клиентам по структуре валют, по срокам погашения представлены в Примечании 18.

7. Прочие нефинансовые активы

	30 июня 2021 года (неаудировано)	31 декабря 2020 года
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	9 296	0
Предоплата по налогам	1 158	8 477
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	412	158
Товарно-материальные запасы	671	411
Расходы будущих периодов по хозяйственным договорам	0	3 963
Прочее	74	22
За вычетом резерва под обесценение	(1 736)	(1 838)
Итого прочих нефинансовых активов	9 875	11 193

В таблице ниже представлены изменения резерва под обесценение прочих нефинансовых активов:

	За шесть завершившихся 2021 года (неаудировано)	месяцев, 30 июня 2020 года (неаудировано)
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов на начало периода	1 838	9 028
Чистое создание / (восстановление) резерва под обесценение прочих нефинансовых активов	(102)	(7 033)
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов на конец периода	1 736	1 995

8. Средства других банков

	30 июня 2021 года (неаудировано)	31 декабря 2020 года
Денежные средства, предназначенные для подкрепления касс и загрузки ПТС банков	188 678	467 891
Итого средств других банков	188 678	467 891

Географический анализ и анализ средств банков по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 18.

9. Средства клиентов

	30 июня 2021 года (неаудировано)	31 декабря 2020 года
Прочие юридические лица	20 003	70 001
Текущие/расчётные счета	20 003	70 001
Итого средств клиентов	20 003	70 001

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 18.

10. Прочие финансовые обязательства

	30 июня 2021 года (неаудировано)	31 декабря 2020 года
Обязательства по финансовой аренде	78 705	95 013
Расчеты с клиентами по инкассации выручки	54 493	72 398
Прочее	11 725	3 055
Итого прочих финансовых обязательств	144 923	170 466

Географический анализ, анализ прочих финансовых обязательств по структуре валют, срокам погашения, а также процентным ставкам изложены в Примечании 18.

11. Прочие нефинансовые обязательства

	30 июня 2021 года (неаудировано)	31 декабря 2020 года
Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль)	22 889	23 206
Расчеты с персоналом по вознаграждению за исполнение трудовых обязанностей	25 732	27 282
Кредиторская задолженность по хозяйственным операциям и услугам	24 364	45 866
Итого прочих нефинансовых обязательств	72 985	96 354

Географический анализ, а также анализ прочих нефинансовых обязательств по структуре валют, срокам погашения изложены в Примечании 18.

12. Средства участников

	30 июня 2021 года (неаудировано)	31 декабря 2020 года
Доли уставного капитала	30 000	30 000
Итого уставный капитал	30 000	30 000

Уставный капитал учитывается по исторической стоимости.

НКО не имела выкупленных долей участников по состоянию на отчетную дату, равно как и на предыдущую отчетную дату.

В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между участниками НКО может быть распределена только накопленная

нераспределенная прибыль НКО согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

В текущем и предыдущем отчетных периодах НКО не объявляла и не выплачивала дивиденды.

13. Процентные доходы и расходы

	За шесть завершившихся 2021 года (неаудировано)	месяцев, 30 июня 2020 года
Процентные доходы		
Средства, размещенные в Банке России	2 530	3 474
Корреспондентские счета в других банках	0	529
Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 530	4 003
Итого процентных доходов	2 530	4 003
Процентные расходы		
Прочие заемные средства	(2 301)	(3 266)
Прочие	(126)	(163)
Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(2 427)	(3 429)
Итого процентных расходов	(2 427)	(3 429)
Чистые процентные доходы	103	574

14. Комиссионные доходы и расходы

	За шесть завершившихся 2021 года (неаудировано)	месяцев, 30 июня 2020 года
Комиссионные доходы		
За пересчет денежных средств	230 697	272 530
От инкассации	128 486	200 188
От обслуживания ПТС	79 677	147 352
Прочее	53 867	50 639
От расчетного и кассового обслуживания	42 083	51 122
За размен денежных средств	17 678	20 355
Итого комиссионных доходов	552 488	742 186
Комиссионные расходы		
За расчетное и кассовое обслуживание	(7 969)	(7 023)
Прочее	(6)	(32)
По полученным банковским гарантиям и поручительствам	0	(698)
Итого комиссионных расходов	(7 975)	(7 753)
Чистый комиссионный доход	544 513	734 433

15. Прочие операционные доходы

	За шесть завершившихся 2021 года (неаудировано)	месяцев, 30 июня 2020 года
Прочее	1 239	731
Доходы от аренды (субаренды)	185	2 007
Итого прочие операционные доходы	1 424	2 738

16. Административные и прочие операционные расходы

	За шесть завершившихся 2021 года (неаудировано)	месяцев, 30 июня 2020 года (неаудировано)
Заработная плата и премии	(232 286)	(274 849)

Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(116 358)	(268 533)
Отчисления на социальное обеспечение	(66 929)	(82 613)
Расходы от списания стоимости запасов	(47 158)	(56 725)
Арендная плата	(31 591)	(36 584)
Прочие	(14 057)	(5 607)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(11 854)	(43 816)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(10 700)	(23 222)
Административные расходы	(10 682)	(14 099)
Расходы по страхованию	(2 756)	(3 969)
Другие расходы на персонал	(1 037)	(1 026)
Реклама и маркетинг	(1)	0
Итого административных и прочих операционных расходов	(545 409)	(811 043)

17. Налог на прибыль

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли НКО, составляет 20% (в предыдущем отчетном периоде - 20%).

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению, отраженному в составе прибыли и убытков за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2021 и 2020 гг.

	За шесть завершившихся 2021 года (неаудировано)	месяцев, 30 июня 2020 года (неаудировано)
Прибыль до налогообложения	3 847	(60 787)
Теоретические налоговые отчисления по ставке 20%	(769)	0
Налоговый эффект от отрицательных разниц	3 315	(4 567)
Налоговый эффект от положительных разниц	(3 315)	32 140
Налоговый эффект от непризнаваемых и постоянных разниц	769	(27 573)
Эффективная ставка налога на прибыль	0%	эффективная ставка не рассчитывается в виду отсутствия прибыли

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации (и прочих стран) приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20% (в предыдущем отчетном периоде - 20%).

	30 июня 2021 года (неаудировано)	Изменение	31 декабря 2020 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Денежные средства и их эквиваленты	(20)	157	(177)
Средства в Банке России	(173)	68	(241)
Прочие финансовые активы	(15 100)	2 997	(18 097)
Прочие нефинансовые активы	(1 736)	102	(1 838)
Прочие финансовые обязательства	(78 705)	16 308	(95 013)
Прочие нефинансовые обязательства	(42 332)	5 708	(48 040)
Общая сумма временных разниц, уменьшающих налоговую базу	(138 066)	25 340	(163 406)
Общая сумма отложенного налогового актива	(27 613)	5 068	(32 681)
Общая сумма признаваемого отложенного налогового актива	(24 808)	(3 315)	(21 493)
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Финансовые требования к клиентам	0	(5 582)	5 582
Средства в Банке России	413	413	0
Основные средства	117 876	21 565	96 311

	30 июня 2021 года (неаудировано)	Изменение	31 декабря 2020 года
Нематериальные активы	5 751	178	5 573
Общая сумма временных разниц, увеличивающих налоговую базу	124 040	16 574	107 466
Общая сумма отложенного налогового обязательства	24 808	3 315	21 493
Итого чистое отложенное налоговое обязательство, признанное на счете прибылей и убытков по состоянию на отчетную дату	0	0	0

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль и отражается как отложенный налоговый актив в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается в только в той степени, в которой, по мнению НКО «ФИНЧЕР» (ООО), вероятна его реализация.

18. Управление финансовыми рисками

Политика и методы, принятые НКО для управления финансовыми рисками, соответствуют политике и методам, использованным и описанным в годовой финансовой отчетности НКО за год, закончившийся 31 декабря 2020 года.

Операционные риски

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

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

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

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

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

Для каждого нового внедряемого в НКО продукта или в случае существенной доработки существующего в обязательном порядке проводится анализ качества и рисков продукта. Это повышает качество предоставляемых услуг и минимизирует возможные дополнительные затраты, обусловленные внедрением непроработанных технологий. В случае реализации операционного риска проводится анализ ситуации в целях выявления факторов риска. По итогам анализа разрабатываются мероприятия по минимизации выявленных рисков. Особое внимание уделяется обеспечению непрерывности деятельности. Для обеспечения возможности быстро взять под контроль критическую ситуацию, минимизации ущерба людям, собственности и репутации, облегчения возврата к нормальному порядку работы и обеспечения выполнения принятых обязательств в НКО разрабатываются планы действий, направленные на обеспечение непрерывности деятельности НКО и (или) восстановление деятельности НКО в случае возникновения непредвиденных обстоятельств.

Правовой риск

Правовой риск - риск возникновения у НКО убытков в следствие:

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

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

Управление правовым риском осуществляется в целях:

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

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

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

- проводится разграничение полномочий сотрудников;
- проводятся проверки соблюдения действующего законодательства (соответствие контрактных и внутренних документов НКО действующему законодательству, нормативным документам регулирующих органов);
- проводится правовой внутренний и документарный контроль;

- разработка локальных нормативных актов и подготовка типовых форм договоров;
- осуществляется мониторинг действующего законодательства с доведением основных и значимых изменений в оперативном порядке до сотрудников структурных подразделений НКО через внутреннюю корпоративную сеть.

По состоянию на 1 июля 2021 года НКО в соответствии Положением ЦБ РФ № 611-П резервы на возможные потери под риски, связанные с возможным возмещением убытков по судебным искам, не формировались в связи с отсутствием факторов риска по имеющимся на рассмотрении исковым заявлениям.

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

Риск потери деловой репутации

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

Составляющими частями деловой репутации НКО являются:

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

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

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

- в НКО своевременно рассматриваются жалобы клиентов;

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

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

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

Риск ликвидности

Риск потери ликвидности - риск возникновения убытков вследствие неспособности НКО обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск потери ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и

финансовых обязательств НКО и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения НКО своих финансовых обязательств.

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

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

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

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

По состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты значения установленного Банком России норматива текущей ликвидности Н15 (соотношение сумм ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 дней к сумме обязательств), рассчитанные НКО «ФИНЧЕР» (ООО), составляли:

	Допустимое значение	30 июня 2021 года	31 декабря 2020 года
Норматив текущей ликвидности (Н15)	≥ 100%	219,028%	158,69%

В текущем отчетном периоде, равно как и в предыдущем, НКО «ФИНЧЕР» (ООО) не допускала нарушений норматива Н15.

Требования и обязательства НКО, отраженные в отчете о финансовом положении по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты, в основном, имеют срок погашения «до востребования». Суммовое выражение недисконтированных потоков по обязательствам НКО существенно не отличается от соответствующих потоков, отраженных в отчете о финансовом положении.

Кредитный риск

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

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

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

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

Кредитный риск на покупателей и заказчиков - риск неисполнения обязательств контрагентами (покупателями и заказчиками) и организациями по дебиторской

задолженности при поставке продукции или оказании услуг по договорам, предполагающим отсрочку платежа со стороны внешних контрагентов.

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

В таблице ниже показано кредитное качество и максимальная подверженность кредитному риску в зависимости от уровня внутреннего кредитного рейтинга НКО и этапа ожидаемых кредитных убытков по состоянию на отчетную дату. Представленные данные не включают резервы под обесценение.

	Этап 1 (индивидуально)	Этап 2 (индивидуально)	Этап 3	ПСКО	Итого
СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ					
Средства, размещенные в банках					
Высокий рейтинг	98 000	0	0	0	98 000
Всего средств, размещенных в банках	98 000	0	0	0	98 000
Всего средств в других банках	98 000	0	0	0	98 000
ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Высокий рейтинг	158 934	0	0	0	158 934
Стандартный рейтинг	0	14 413	0	0	14 413
Неработающие активы					
Индивидуально обесцененные	0	0	8 495	0	8 495
Всего прочих финансовых активов	158 934	14 413	8 495	0	181 842

В таблице ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости финансовых активов за отчетный период.

	Этап 1 (индивидуально)	Этап 2 (индивидуально)	Этап 3	ПСКО	Итого
СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ					
Средства, размещенные в банках					
Валовая балансовая стоимость на 1 января отчетного периода	1	2	3	4	
	250 000	0	0	0	250 000
Новые созданные или приобретенные активы	98 000	0	0	0	98 000
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(250 000)	0	0	0	(250 000)
Всего средств, размещенных в банках	98 000	0	0	0	98 000
Всего средств в других банках	98 000	0	0	0	98 000
ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Валовая балансовая стоимость на 1 января отчетного периода	132 656	20 400	8 499	0	161 555
Новые созданные или приобретенные активы	26 255	5	0	0	26 260
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	0	(5 969)	(4)	0	(5 973)
Переводы в Этап 1	23	(23)	0	X	0
Всего прочих финансовых активов	158 934	14 413	8 495	0	181 842

В целях управления, оценки и контроля уровня кредитного риска, которому подвергается НКО, уполномоченное подразделение на регулярной основе оценивает качество финансовых активов. В соответствии с результатами проведенного анализа на каждую отчетную - дату формируются оценочные резервы под убытки. Результаты такого анализа представлены ниже.

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

В следующей таблице приведены сведения о кредитном качестве и величине сформированных оценочных резервов в отношении финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на отчетную дату.

	Финансовые активы до вычета оценочного резерва	Оценочный резерв под убытки	Финансовые активы за вычетом оценочного резерва	Средний процент резервирования по категории
СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ				
Средства, размещенные в банках				
Кредиты и депозиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	98 000	0	98 000	0,00%
Всего кредитов и депозитов в банках	98 000	0	98 000	0,00%
Всего средств в других банках	98 000	0	98 000	0,00%
ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Прочие финансовые активы, по которым с момента первоначального признания кредитный риск				
существенно не увеличился	158 934	(5 586)	153 348	3,51%
существенно увеличился	14 413	(1 022)	13 391	7,09%
Кредитно-обесцененные прочие финансовые активы				
первоначально признанные как необесцененные	8 495	(8 492)	3	99,96%
Всего прочих финансовых активов	181 842	(15 100)	166 742	8,30%

По состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты у НКО отсутствовали заемщики (группы связанных заемщиков), задолженность которых за вычетом оценочного резерва превышает 10% капитала НКО.

В таблице ниже представлена информация о максимальном уровне подверженности НКО «ФИНЧЕР» (ООО) кредитному риску.

	30 июня 2021 года (неаудировано)	31 декабря 2020 года
Корреспондентские счета и межбанковские размещения «овернайт» и «до востребования»	97 965	265 108
Средства в других банках	98 000	250 000
Финансовые требования к клиентам	166 742	143 458
Итого максимальный кредитный риск в отношении финансовых активов	362 707	658 566

Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Рыночный риск

Рыночный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Валютный риск

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

Основной целью управления и контроля над валютным риском является:

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

НКО осуществляет управление валютным риском через открытую валютную позицию, исходя из предполагаемого обесценения национальной или иностранной валюты и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет свести к минимуму убытки от значительных колебаний курсов национальной и иностранных валют. Лимиты определяются как для каждой валюты, так и для совокупности позиций во всех валютах.

Процедуры управления валютным риском осуществляются поэтапно:

- выявление риска – определяется открытая валютная позиция и степень её подверженности риску;
- количественная оценка величины валютного риска;
- лимитирование – установление ограничений на величину риска по той или иной валюте;

На основании проведенного анализа валютного риска:

- устанавливается максимальная величина валютной позиции НКО (лимитирование валютной позиции),
- устанавливается максимальная величина соотношения убытков от переоценки позиции (лимитирование потерь).

Специфика деятельности НКО «ФИНЧЕР» (ООО) такова, что риск изменения обменных курсов валют практически не оказывает влияние на ее финансовое положение, что наглядно отражено в таблице ниже.

Структура монетарных активов и обязательств, а также чистая позиция по производным финансовым инструментам в разрезе валют по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты может быть представлена в таблице ниже.

	30 июня 2021 года (неаудировано)					31 декабря 2020 года				
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Всего	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ										
Денежные средства и их эквиваленты	433 412	29 203	0	1	462 616	677 910	27 586	0	0	705 496
Финансовые требования к клиентам	166 742	0	0	0	166 742	143 458	0	0	0	143 458
Средства в Банке России	98 000	0	0	0	98 000	250 000	0	0	0	250 000
Итого финансовых активов	698 154	29 203	0	1	727 358	1 071 368	27 586	0	0	1 098 954
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА										
Средства других банков	159 475	29 203	0	0	188 678	440 305	27 586	0	0	467 891
Средства клиентов	20 003	0	0	0	20 003	70 001	0	0	0	70 001
Прочие финансовые обязательства	144 923	0	0	0	144 923	170 466	0	0	0	170 466
Итого финансовых обязательств	324 401	29 203	0	0	353 604	680 772	27 586	0	0	708 358
Чистая валютная позиция до учета влияния производных финансовых инструментов с базисным активом "валюта"	373 753	0	0	1	373 754	390 596	0	0	0	390 596
Чистая валютная позиция	373 753	0	0	1	373 754	390 596	0	0	0	390 596

Риск процентной ставки

Лицензия НКО «ФИНЧЕР» (ООО) на осуществление банковских операций не предусматривает выдачу кредитов и депозитов, поэтому колебания рыночных процентных ставок оказывают влияние на финансовое положение и потоки денежных средств НКО «ФИНЧЕР» (ООО) только посредством влияния на величину ее процентных доходов от размещения временно свободных денежных средств. В текущем и предыдущем отчетном периодах это влияние было незначительным.

Прочий ценовой риск

Прочие ценовые риски – это риски колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменений рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия риска изменений процентной ставки или валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Прочие ценовые риски возникают тогда, когда НКО имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

По оценке НКО «ФИНЧЕР» (ООО) влияние прочих ценовых рисков на ее финансовое положение и результаты деятельности незначительно.

Стратегический риск

Стратегический риск - риск возникновения у НКО убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития НКО, и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности НКО, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых НКО может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности НКО.

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

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

Регуляторный риск

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

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

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

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

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

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

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

19. Управление капиталом

Управление капиталом НКО «ФИНЧЕР» (ООО) имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности НКО функционировать в качестве непрерывно действующей компании;

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и главным бухгалтером НКО. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, расчетные небанковские кредитные организации должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0) на уровне не ниже обязательного минимального значения. По состоянию на отчетные даты значения норматива Н1.0, рассчитанного НКО «ФИНЧЕР» (ООО), составляли:

	Допустимое значение	30 июня 2021 года	31 декабря 2020 года
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	≥ 12%	12,87%	16,396%

В течение текущего и предыдущего отчетных периодов НКО «ФИНЧЕР» (ООО) соблюдала все внешние требования к уровню капитала.

20. Условные обязательства и производные финансовые инструменты

Страхование. Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока не получили широкого распространения в Российской Федерации. НКО не осуществляла в полном объеме страхования оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества НКО или в иных случаях, относящихся к деятельности НКО, поэтому существует риск того, что понесенные убытки или потери определенных активов могут оказать определенное влияние на деятельность и финансовое положение НКО.

Однако, следует отметить, что НКО осуществляла страхование ценных грузов при перевозке и хранении, для чего НКО заключен договор с ОСАО «ИНГОССТРАХ». В проверяемом периоде НКО также оплачивало страхование кассового узла (наличных денежных средств в хранилище НКО), а также автомобилей.

Незавершенные судебные разбирательства. По состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты НКО не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против НКО.

Время от времени в ходе текущей деятельности НКО в судебные органы поступают иски в отношении НКО. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов НКО считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам, и, соответственно, не сформировал резерв по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

Налоговое законодательство. Законодательство в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 01.01.99 г., предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями превышает 20%. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует.

Существующее российское налоговое законодательство в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно российским правилам бухгалтерского учета и отчетности. Соответственно, НКО может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные российским налоговым законодательством с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности.

По мнению НКО «ФИНЧЕР» (ООО), реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, руководство НКО не сформировало резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, НКО могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Требования и обязательства по аренде. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда НКО выступает в качестве *арендатора*:

	30 июня 2021 года (неаудировано)	31 декабря 2020 года
Менее 1 года	54 219	26 366
От 1 до 5 лет	8 545	1 085
Итого обязательств по операционной аренде	62 764	27 451

Минимальные суммы будущей арендной платы по аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда НКО «ФИНЧЕР» (ООО) выступает в качестве *арендодателя*:

	30 июня 2021 года (неаудировано)	31 декабря 2020 года
Менее 1 года	0	17
От 1 до 5 лет	0	0
Итого требований по операционной аренде	0	17

Заложенные активы. По состоянию на текущую отчетную дату, так же как и на предыдущую, НКО не имела активов, предоставленных в качестве обеспечения.

Активы, находящиеся на хранении. По состоянию на текущую отчетную дату, так же как и на предыдущую, НКО «ФИНЧЕР» (ООО) не принимала активов на хранение.

21. Справедливая стоимость активов и обязательств

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян актив в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации.

Оценочная справедливая стоимость активов и обязательств рассчитывалась НКО «ФИНЧЕР» (ООО) исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять суждения. Хотя при расчете справедливой стоимости активов и обязательств используется имеющаяся рыночная информация, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях.

Учетные классификации и справедливая стоимость

Дебиторская задолженность. Дебиторская задолженность отражается за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость дебиторской задолженности с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к погашению по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость срочной дебиторской задолженности представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих заемных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения.

Предполагаемая справедливая стоимость всех финансовых активов и обязательств по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.

22. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой 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. При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности НКО «ФИНЧЕР» (ООО) проводит операции со связанными сторонами. Условия сделок, заключаемых НКО со связанными сторонами, существенно не отличаются от рыночных условий.

