

Финансовая отчетность

**Общество с ограниченной ответственностью
Небанковская кредитная организация
«ПэйЮ»**

ООО НКО «ПэйЮ»

за 2018 год

Оглавление

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА.....	4
ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА.....	5
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА	6
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА	7
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА.....	8
1. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ НКО	8
2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ НКО ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ.....	10
3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ.....	11
4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ.....	11
4.1. Ключевые методы оценки элементов финансовой отчетности	11
4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов	13
4.3. Обесценение финансовых инструментов	14
4.4. Прекращение признания финансовых активов.....	16
4.5. Консолидированная финансовая отчетность	17
4.6. Денежные средства и их эквиваленты.....	17
4.7. Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации.....	17
4.8. Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	17
4.9. Средства в других банках.....	18
4.10. Основные средства	19
4.11. Амортизация	19
4.12. Нематериальные активы	19
4.13. Операционная аренда.....	20
4.14. Заемные средства	20
4.15. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность.....	21
4.16. Уставный капитал.....	21
4.17. Собственные доли, выкупленные у участников	21
4.18. Дивиденды.....	22
4.19. Отражение доходов и расходов.....	22
4.20. Налог на прибыль.....	23
4.21. Переоценка иностранной валюты	23
4.22. Активы, находящиеся на хранении.....	24
4.23. Взаимозачеты.....	24
4.24. Учет влияния инфляции	24
4.25. Оценочные обязательства	24
4.26. Заработная плата и связанные с ней отчисления.....	25
4.27. Операции со связанными сторонами	25
4.28. Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности.....	25
4.29. Корректировки к финансовой отчетности после выпуска	26
4.30. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации	26
5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ.....	30
6. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ НА СЧЕТАХ В БАНКЕ РОССИИ	30
7. ТРЕБОВАНИЯ К БАНКАМ-ЭКВАЙТЕРАМ	30
8. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ.....	31
9. ПРОЧИЕ АКТИВЫ.....	32
10. СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ.....	33
11. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ	33

12.	ПРОЧЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	33
13.	ПРОЧЕ НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....	34
14.	ПРОЧЕ ОЦЕНОЧНЫЕ РЕЗЕРВЫ ПОД УБЫТКИ	34
15.	УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ	34
16.	КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.....	34
17.	ПРОЧЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ.....	35
18.	АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	35
19.	НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ	35
20.	УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ.....	36
21.	УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ	46
22.	УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	46
23.	СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ.....	47
24.	ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	48
25.	СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ.....	50
26.	УЧЕТНЫЕ ОЦЕНКИ И СУЖДЕНИЯ, ПРИНЯТЫЕ ПРИ ПРИМЕНЕНИИ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	50

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

	Примечание	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	84 128	48 350
Обязательные резервы на счетах в Банке России	6	7 701	9 083
Требования к банкам-эквайерам	7	172 150	160 879
Нематериальные активы	8	2 306	2 327
Текущие активы по налогу на прибыль		0	4 260
Отложенные активы по налогу на прибыль		0	1 310
Прочие активы	9	7 615	10 563
Итого активов		273 900	236 772
Обязательства			
Средства других банков	10	1 259	4 027
Средства клиентов	11	179 496	189 037
Текущие обязательства по налогу на прибыль		1 508	2 779
Прочие финансовые обязательства	12	28 115	11 913
Резервы	14	0	2
Прочие нефинансовые обязательства	13	6 816	6 326
Итого обязательств		217 194	214 084
Собственный капитал			
Уставный капитал	15	18 000	18 000
Средства, внесенные участниками на пополнение чистых активов		13 400	13 400
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)		25 306	(8 712)
Итого собственного капитала (дефицита собственного капитала)		56 706	22 688
Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала)		273 900	236 772

Председателя Правления

Журавлева А.Б.

Главный бухгалтер

Липилина И.В.

Утвержден «28» апреля 2019 г.



**ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА**

	Приме- чание	2018 год	2017 год
Комиссионные доходы	16	528 388	465 525
Комиссионные расходы	16	(379 008)	(353 815)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		(5 533)	(6 049)
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		324	155
Чистые непроцентные доходы		144 171	105 816
Прочие операционные доходы	17	39	568
Операционные доходы		39	568
Чистые доходы (расходы)		144 210	106 384
Изменение резерва	7,9,14	4 886	(13 097)
Административные и прочие операционные расходы	18	(100 876)	(95 418)
Операционные доходы (расходы)		(95 990)	(108 516)
Прибыль (Убыток) до налогообложения		48 220	(2 132)
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль	19	(9 700)	(1 780)
Прибыль (убыток) после налогообложения		38 520	(3 912)
Итого совокупный доход за отчетный период		38 520	(3 912)

Председателя Правления

Журавлева А.Б.

Главный бухгалтер

Липилина И.В.

Утвержден «28» апреля 2019 г.



**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА**

	Уставный капитал	Средства, внесенные участниками на пополнение чистых активов	Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	Итого собственного капитала (дефицита собственного капитала)
Остаток на 1 января года, предшествующего отчетному	18 000	13 400	(4 800)	26 600
Совокупный доход за отчетный период			(2 132)	(2 132)
Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупных доходов, признанных за отчетный период			(1 780)	(1 780)
Остаток за 31 декабря года, предшествующего отчетному	18 000	13 400	(8 712)	22 688
Применение МСФО (IFRS) 9			(4 502)	(4 502)
Остаток на 1 января отчетного года	18 000	13 400	(13 214)	18 186
Совокупный доход за отчетный период			48 220	48 220
Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупных доходов, признанных за отчетный период			(9 700)	(9 700)
Остаток на 31 декабря отчетного года	18 000	13 400	25 306	56 706

Председателя Правления

Журавлева А.Б.

Главный бухгалтер

Липилина И.В.

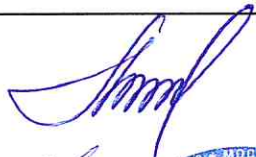
Утвержден «28» апреля 2019 г.



**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ
 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА**

	Денежные потоки за отчётный период	Денежные потоки за предшествующий отчетный период
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего,	39 735	10 811
в том числе:		
Комиссии полученные	528 388	465 525
Комиссии уплаченные	(379 008)	(353 815)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	(5 533)	(6 049)
Прочие операционные доходы	39	568
Уплаченные операционные расходы	(98 750)	(95 418)
Уплаченный налог на прибыль	(5 401)	0
Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего,	(4 918)	(2 847)
в том числе:		
Чисый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	1 382	(913)
Чисый прирост (снижение) по требованиям к банкам-эквайерам	3 233	(36 946)
Чисый прирост (снижение) по прочим активам	(11 084)	5 526
Чисый прирост (снижение) по средствам других банков	(2 768)	813
Чисый прирост (снижение) по средствам клиентов	(9 541)	25 028
Чистый прирост (снижение) по прочим финансовым обязательствам	13 386	
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	474	3 645
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности	34 817	7 964
Приобретение основных средств, нематериальных активов, материальных запасов	(327)	(291)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности	(327)	(291)
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	1 288	(467)
Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов	35 778	7 964
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	48 350	40 386
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	84 128	48 350

Председателя Правления



Журавлева А.Б.

Главный бухгалтер



Липилина И.В.

Утвержден «28» апреля 2019 г.



ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

1. Основная деятельность НКО

Настоящая финансовая отчетность включает финансовую отчетность Общества с ограниченной ответственностью Небанковской кредитной организации «ПэйЮ» (далее - НКО).

Общие сведения	
Наименование кредитной организации	Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация «ПэйЮ» ООО НКО «ПэйЮ» PayU Nonbanking Credit Organization Limited Liability Company PayU NCO LLC
Организационно-правовая форма	Общество с ограниченной ответственностью
Дата регистрации в Банке России, регистрационный номер	№ 3518-К от 08.04.2013г.
Дата регистрации в Едином государственном реестре, регистрационный номер	№ 1137711000052 от 08.04.2013г.
Лицензии для небанковских кредитных организаций	Лицензия Банка России от 22.05.2013г. № 3518-К на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте для платёжных небанковских кредитных организаций - открытие и ведение банковских счетов юридических лиц (данную операцию НКО вправе осуществлять только в части банковских счетов юридических лиц в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов). - осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам. - 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	Российская федерация, 119002, г. Москва, ул. Арбат, д. 10
В структуру кредитной организации входят:	Обособленные подразделения отсутствуют
Дополнительные сведения	
Сайт	www.pco-payu.ru
Членство в различных союзах и объединениях	Некоммерческое партнерство «Содействие развитию рынка электронных денег» (НП «АЭД»)
Дочерние и зависимые компании	Нет

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

На НКО не распространяется требование о раскрытии информации о лицах, которые прямо и/или косвенно (через третьих лиц) оказывают существенное влияние на решения, принимаемые органами управления.

Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация «ПэйЮ», сокращенное фирменное название ООО НКО «ПэйЮ», была создана по решению Общего собрания учредителей: «ПэйЮ» Акционерного общества, зарегистрированного по законодательству Республики Польша, и Орловой Е.А. (Протокол

от 29.10.2012г. № 1). Организационно-правовая форма НКО определена как Общество с ограниченной ответственностью.

Последняя редакция Устава утверждена Общим собранием участников 27.07.2016г. (Протокол № 30-1 от 27.07.2016г.) и согласована Банком России 17.11.2016г.

НКО осуществляет свою деятельность в Российской Федерации.

В проверяемом периоде НКО не имела возможности контролировать и распоряжаться экономическими выгодами иных компаний.

Структура уставного капитала кредитной организации

По состоянию на 01.01.2019г. оплаченный Уставный капитал НКО составляет 18 000 тыс. руб.

Состав и распределение долей учредителей в уставном капитале НКО на отчетную дату:

№ п/п	Владелец	Доля в уставном капитале, руб.	Доля в уставном капитале, %
1.	«ПэйЮ» Акционерное общество	17 998 200	99,99%
2.	Анита Шарек	1 800	0,01%
	Итого	18 000 000	100%

В проверяемом периоде изменений в составе собственников не было.

НКО входит в группу процессинговых компаний PayU Group, подконтрольную крупному международному холдингу Naspers (штаб-квартира ЮАР). НКО обслуживает в России платежные сервисы PayU, используемые в сфере онлайн-платежей различными интернет-магазинами, порталами, торговыми площадками и другими организациями. НКО предоставляет своим клиентам услуги по приему и осуществлению переводов денежных средств путем предоставления клиентам НКО корпоративного электронного средства платежа и другие услуги.

Основные направления деятельности кредитной организации. Операции, оказывающие наибольшее влияние на изменение финансового результата

НКО осуществляет свою деятельность 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 лицензии Банка России, в соответствии с Федеральным законом РФ от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

Имеющаяся лицензия предоставляет НКО право на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц*;
 - осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам*;
- *Данные операции НКО вправе осуществлять только в части банковских счетов юридических лиц в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов.*
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Помимо перечисленных выше банковских операций, НКО на основании Устава вправе осуществлять 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 с физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- лизинговые операции;
- оказание консультационных и информационных услуг.

НКО вправе размещать денежные средства, предоставленные клиентами для переводов без открытия банковских счетов, исключительно:

- на корреспондентском счете в Банке России;
- на депозитах в Банке России;
- на корреспондентских счетах в кредитных организациях.

Основными целями деятельности НКО являются получение прибыли. Развитие безопасной и оперативной системы по переводу денежных средств, в том числе электронных, удержание и расширение клиентской базы в соответствии с нормами действующего законодательства РФ.

НКО является процессинговой компанией, предлагающей услуги по подключению различных способов оплаты, в том числе с помощью банковских карт и электронных денежных средств. Основным видом услуг, предоставляемых НКО своим клиентам - это перевод платежей в сети Интернет за товары и услуги. Клиентской базой являются интернет-магазины. НКО сотрудничает с крупнейшими банками и системами онлайн-платежей и, тем самым, имеет возможность предложить своим клиентам полный спектр услуг оплаты банковскими картами и электронными денежными средствами.

Финансовая отчетность НКО, включающая все формы отчетности и примечания, будет размещена на странице Интернет, используемой НКО для раскрытия информации по адресу www.nco-ru.ru.

2. Экономическая среда, в которой НКО осуществляет свою деятельность

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

Российская Федерация.

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. В частности, ее экономика зависит от цен на нефть и газ. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям (Примечание 22). В течение 2018 года на экономику Российской Федерации оказывали негативное влияние продолжающееся политическое напряжение в регионе и международные санкции против определенных российских компаний и граждан. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен и увеличением спредов по торговым операциям. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение НКО. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности НКО. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов. Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков НКО использует прогнозную информацию, включая прогнозы по макроэкономическим переменным. НКО учитывает эти прогнозы при предоставлении своей наилучшей оценки возможных результатов. Однако, как и в любых экономических прогнозах, предположения и вероятность их реализации неизбежно связаны с высоким уровнем неопределенности, и, следовательно,

фактические результаты могут значительно отличаться от прогнозируемых. (Примечание 4.3)

3. Основы представления отчетности

Прилагаемая финансовая отчетность НКО составлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»), включая все принятые ранее Международные стандарты финансовой отчетности и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности. НКО ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность составлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО. Основные корректировки относятся к:

РПБУ	Прибыль (убыток) после налогообложения	Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)
Корректировки:	45 891	37 083
- корректировка резервов на возможные потери в соответствии с МСФО	1 833	1 930
- корректировка сумм отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств в соответствии с МСФО	(13 707)	(13 707)
- применение МСФО 9	4 502	0
- прочее	1	0
МСФО	38 520	25 306

Принципы учетной политики, использованные при составлении данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Активы и обязательства НКО номинированы в российских рублях. Денежные активы и обязательства переведены в национальную валюту по официальному курсу Банка России на дату составления баланса.

Функциональной валютой НКО является российский рубль.

Официальный обменный курс, установленный Банком России на 31 декабря 2018 года и используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляет 69,4706 рубля за 1 доллар США (2017 год: 57,6002 рубля за 1 доллар США) и 79,4605 рублей за 1 ЕВРО (2017 год: 68,8668 рублей за 1 ЕВРО).

Российская Федерация до 31 декабря 2002 года считалась страной с гиперинфляционной экономикой. Соответственно, данная финансовая отчетность скорректирована с учетом инфляции в соответствии с МСФО 29 так, чтобы все суммы в рублях были выражены с учетом покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года. Перерасчет производился на основании индексов потребительских цен РФ (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике.

4. Принципы учетной политики

4.1. Ключевые методы оценки элементов финансовой отчетности

При отражении **финансовых инструментов** НКО использует следующие методы их оценки:

- по справедливой стоимости,
- по амортизированной стоимости.

Справедливая стоимость - это цена, которая будет получена при продаже актива или же заплачена при передаче обязательства при совершении обычной сделки между участниками рынка на дату измерения.

Иерархия оценок справедливой стоимости

НКО оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных.
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, притом что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

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

Наращенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарашенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей балансовой стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая балансовая стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости происходит с применением новой эффективной ставки.

Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода жизни финансового актива или обязательства.

Эффективная ставка процента - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

При расчете эффективной ставки процента НКО оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие кредитные убытки. Расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, они переоцениваются до их возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены.

В тех случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, НКО использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

При отражении *нефинансовых инструментов* НКО использует следующие методы оценки:

- по справедливой стоимости;
- по себестоимости.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке.

4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально признаются на дату заключения сделки, т.е. дату, на которую НКО становится стороной по договору, определяющему условия соответствующего инструмента. Сюда относятся сделки на стандартных условиях: покупка или продажа финансовых активов, условия которых требуют поставки активов в течение промежутка времени, который обычно устанавливается нормативными актами или традиционно применяется на рынке.

Классификация финансовых инструментов при первоначальном признании зависит от договорных условий и бизнес-модели, используемой для управления инструментами. Финансовые инструменты первоначально оцениваются по справедливой стоимости, включая или исключая затраты по сделке, кроме случаев, когда финансовые активы и финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Торговая дебиторская задолженность оценивается по цене сделки.

Если цена сделки отличается от справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании и справедливая стоимость основывается на модели оценки, при которой используются только наблюдаемые рыночные данные, НКО признает разницу между ценой сделки и справедливой стоимостью в составе чистого дохода от торговой деятельности. В тех случаях, когда справедливая стоимость основывается на модели оценки, при которой некоторые данные являются ненаблюдаемыми, разница между ценой сделки и справедливой стоимостью переносится на будущие периоды и признается в составе прибыли или убытка, только когда такие данные становятся наблюдаемыми или когда происходит прекращение признания инструмента.

Разница между справедливой стоимостью финансового инструмента, оцениваемого по амортизированной стоимости, и его договорной стоимостью признается в совокупных доходах по статьям «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных» или «Расходы (доходы) от обязательств, привлеченных по ставкам выше (ниже) рыночных», соответственно.

Для финансовых инструментов НКО, оцениваемых по амортизированной стоимости, для которых не существует ликвидного рынка, в целях определения их справедливой стоимости НКО применяет суждения, основанные на текущих экономических условиях и специфических рисках, сопряженных с конкретным инструментом.

Выбранный метод первоначального признания финансового актива применяется последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов.

Категории оценки финансовых активов и финансовых обязательств

Начиная с 1 января 2018 г. НКО классифицирует все свои финансовые активы на основании бизнес-модели, используемой для управления активами, и договорных условий активов как оцениваемые по:

- амортизированной стоимости;
- справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- справедливой стоимости через прибыль или убыток.

НКО классифицирует и оценивает производные инструменты и инструменты, предназначенные для торговли, по справедливой стоимости через прибыль или убыток. НКО может по собственному усмотрению классифицировать финансовые инструменты как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если такая классификация позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке и признанию.

Финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если они являются предназначенными для торговли и производными инструментами, либо по усмотрению НКО классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости.

4.3. ОБЕСЦЕНЕНИЕ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Обзор принципов оценки ожидаемых кредитных убытков

Применение МСФО (IFRS) 9 меняет порядок учета НКО убытков от обесценения финансовых инструментов, внедряя модель прогнозных ожидаемых кредитных убытков вместо модели понесенных убытков, предусмотренной МСФО (IAS) 39.

Начиная с 1 января 2018 г. НКО признает резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем финансовым инструментам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Согласно МСФО (IFRS) 9 в отношении долевых инструментов требования, касающиеся обесценения, не применяются.

Резерв под ожидаемые кредитные убытки оценивается в сумме кредитных убытков, которые, как ожидается, возникнут на протяжении срока действия актива (ожидаемые кредитные убытки за весь срок), если кредитный риск по данному финансовому активу значительно увеличился с момента первоначального признания, в противном случае резерв под убытки будет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

12-месячные ожидаемые кредитные убытки - это часть ожидаемых кредитных убытков за весь срок, представляющая собой ожидаемые кредитные убытки, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Ожидаемые кредитные убытки за весь срок и 12-месячные ожидаемые кредитные убытки рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе, в зависимости от характера базового портфеля финансовых инструментов.

НКО установила политику осуществления оценки на конец каждого отчетного периода в отношении того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, путем учета изменения риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента.

НКО группирует предоставленные финансовые активы следующим образом:

- **Этап 1:** При первоначальном признании финансового актива НКО признает резерв под обесценение в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам. К Этапу 1 также относятся финансовые активы, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 2.

- **Этап 2:** Если кредитный риск по финансовому активу значительно увеличился с момента первоначального признания, НКО признает резерв под обесценение в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок. К Этапу 2 также относятся финансовые активы, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 3.

- **Этап 3:** По финансовым активам, которые являются кредитно-обесцененными, НКО признает резерв под обесценение в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок.

- **ПСКО:** Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные финансовые активы (ПСКО) - это активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания. При первоначальном признании приобретенные или созданные кредитно-обесцененные финансовые активы учитываются по справедливой стоимости, и впоследствии процентный доход по ним признается на основе эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска. Резерв под ожидаемые кредитные убытки признается или прекращает признаваться только в том объеме, в котором произошло изменение суммы ожидаемых кредитных убытков.

Расчет ожидаемых кредитных убытков

НКО рассчитывает ожидаемые кредитные убытки на основе четырех сценариев, взвешенных с учетом вероятности, для оценки ожидаемых недополучений денежных средств, которые дисконтируются с использованием эффективной процентной ставки или ее приблизительного значения. Недополучение денежных средств - это разница между денежными потоками, причитающимися организации в соответствии с договором, и денежными потоками, которые организация ожидает получить.

Основными элементами расчета ожидаемых кредитных убытков являются:

- **Вероятность дефолта (PD)** представляет собой расчетную оценку вероятности дефолта (PD) дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определенный момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено и он по-прежнему является частью портфеля.

- **Величина, подверженная риску дефолта (EAD)** представляет собой расчетную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учетом ожидаемых изменений этой величины после отчетной даты.

- **Уровень потерь при дефолте (LGD)** представляют собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. Уровень потерь при дефолте рассчитываются как разница между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить.

Принципы оценки ожидаемых кредитных убытков

- **Этап 1:** 12-месячные ожидаемые кредитные убытки рассчитываются как часть ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которая представляет собой ожидаемые

кредитные убытки, возникающие вследствие дефолтов по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты. НКО рассчитывает 12-месячные ожидаемые кредитные убытки исходя из ожиданий в отношении наступления дефолта в течение 12 месяцев после отчетной даты. Данный показатель вероятности дефолта в течение 12 месяцев применяется по отношению к величине, подверженной риску дефолта и умножается на ожидаемый показатель уровня потерь при дефолте, а затем дисконтируется с использованием приблизительного значения первоначальной эффективной процентной ставки.

• **Этап 2:** Если кредитный риск по финансовому активу значительно увеличился с момента первоначального признания, НКО признает резерв под обесценение в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок. Вероятность дефолта и уровень потерь при дефолте рассчитываются на протяжении всего срока действия инструмента. Ожидаемые суммы недополучения денежных средств дисконтируются с использованием приблизительного значения первоначальной эффективной процентной ставки.

• **Этап 3:** В отношении финансовых активов, которые являются кредитно-обесцененными, НКО признает резерв под обесценение в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок. Метод расчета аналогичен методу, используемому для активов Этапа 2, а вероятность дефолта устанавливается на уровне 100%.

• **ПСКО:** В случае приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов НКО признает в качестве оценочного резерва под убытки только накопленные с момента первоначального признания изменения ожидаемых кредитных убытков за весь срок, дисконтированные с использованием эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска.

4.4. ПРЕКРАЩЕНИЕ ПРИЗНАНИЯ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ

НКО прекращает признавать финансовый актив только в том случае, когда:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;
- или
- передает финансовый актив, и такая передача отвечает критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным НКО только в том случае, когда он:

- передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
- или
- сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при наличии прочих определенных условий.

Критерии прекращения признания переданного финансового актива:

- вместе с активом НКО передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом;
- в результате передачи финансового актива НКО утратила контроль над ним.

При наличии признаков, отвечающих критериям прекращения признания, права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств.

Утрата НКО контроля над переданными финансовыми активами признается при одновременном наличии следующих факторов:

- отсутствие юридического права собственности;

- отсутствие возможности влияния на деятельность контрагентов в отношении переданных им финансовых активов;
- отсутствие возможности распоряжения потоками денежных средств по финансовому активу.

При сохранении контроля НКО продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать. При переоформлении активов в случае если переоформление осуществляется с существенным изменением условий, признание переоформленного актива прекращается, а полученный актив признается в отчете о финансовом положении как вновь приобретенный. В случае если переоформление активов осуществляется без существенного изменения условий, полученный актив отражается по балансовой стоимости переоформленного актива.

4.5. КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

НКО не имеет дочерних и зависимых организаций. Составляемая финансовая отчетность НКО не является консолидированной.

В обозримом будущем НКО не имеет намерений приобретать и/или создавать дочерние либо ассоциированные компании, соответственно в настоящей Учетной политике не отражен порядок признания, оценки и отражения в отчетности указанных компаний.

4.6. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. К денежным средствам и эквивалентам относятся деньги в кассе и все межбанковские размещения «овернайт» и «до востребования». Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Все прочие краткосрочные межбанковские размещения показаны в составе средств в других банках.

4.7. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ НА СЧЕТАХ В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций НКО. Они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

4.8. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

НКО относит к данной категории финансовые активы и финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, которые:

- предназначены для торговли, в состав которых включаются активы:
 - а) приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе;
 - б) являющиеся частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о получении прибыли;
 - в) являющиеся производным инструментом (кроме случая, когда производный инструмент определен в качестве эффективного инструмента хеджирования).

- не предназначены для торговли и которые при первоначальном признании были классифицированы таким образом по усмотрению руководства либо в обязательном

порядке должны оцениваться по справедливой стоимости согласно МСФО (IFRS) 9. При первоначальном признании руководство может по собственному усмотрению классифицировать инструмент как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, только если выполняется один из следующих критериев. Решение о такой классификации принимается по каждому инструменту в отдельности:

- это устраняет или значительно уменьшает непоследовательность подходов, которая иначе возникла бы вследствие использования различных баз оценки активов или обязательств или признания связанных с ними прибылей и убытков;

или

- обязательства (а до 1 января 2018 г. и активы согласно МСФО (IAS) 39) являются частью группы финансовых обязательств (или финансовых активов, или и того и другого согласно МСФО (IAS) 39), управление которой и оценка результатов осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией;

или

- обязательства (а до 1 января 2018 г. и активы согласно МСФО (IAS) 39) содержат один или более встроенных производных инструментов, за исключением случаев, когда они не вызывают значительного изменения денежных потоков по сравнению с теми, которые в противном случае потребовались бы по договору, или очевидно, на основе минимального анализа или без него, при первоначальном рассмотрении аналогичного инструмента, что отделение встроенного(ых) производного(ых) инструмента(ов) запрещено.

Финансовые активы и финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Изменения справедливой стоимости отражаются в составе прибыли или убытка.

Проценты, выплаченные или полученные по инструментам, классифицированным по усмотрению НКО как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в качестве процентного расхода или процентного дохода соответственно с использованием эффективной процентной ставки с учетом всех дисконтов/премий и соответствующих затрат по сделке, которые являются неотъемлемой частью инструмента. Проценты, полученные по активам, которые в обязательном порядке оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются с использованием предусмотренной договором процентной ставки. Дивиденды, полученные от инвестиций в долевые инструменты, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в составе прибыли или убытка в качестве операционного дохода, когда право на их получение установлено.

Первоначально и впоследствии финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается с применением методов оценки, описанных в разделе «Ключевые методы оценки элементов финансовой отчетности».

4.9. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

Средства, размещенные в других банках, учитываются по данной статье в том случае, когда:

- денежные средства предоставлены банкам-контрагентам (включая Банк России), подлежащие погашению на установленную или определяемую дату;

- возникающая в ходе предоставления денежных средств дебиторская задолженность не имеет котировок на открытом рынке;

- при этом у НКО отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами.

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. Порядок признания средств, в других банках изложен в разделе «Первоначальное признание финансовых инструментов».

Порядок определения обесценения финансовых инструментов в форме средств, размещенных в других банках, изложен в разделе «Обесценение финансовых инструментов» настоящей Учетной политики.

4.10. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Основные средства отражаются по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (при их наличии).

На каждую отчетную дату НКО определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, НКО производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования. Если балансовая стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе как расход от обесценения основных средств.

Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли/(убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в момент их осуществления.

4.11. АМОРТИЗАЦИЯ

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение следующих сроков полезного использования активов:

	Годовая норма амортизации, %
Объекты ОС	
Вычислительная техника	2-10 лет
Мебель и офисное оборудование	5-10 лет
Объекты НМА	5 лет

4.12. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения.

Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению организаций, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения.

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования, составляющего не более 10 лет, анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования

анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного года. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неограниченным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неограниченного на ограниченный.

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

Затраты, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется НКО и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом.

Прямые затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты по разработке программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного пользования.

4.13. ОПЕРАЦИОННАЯ АРЕНДА

Когда НКО выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором на счете прибылей и убытков с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, платежи, представляющие собой суммы штрафов и неустойки, причитающихся арендодателю, отражаются как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

4.14. ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков (включая Банк России), привлеченные субординированные займы и прочие обязательства.

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке.

Впоследствии заемные средства, по которым невозможно достоверно определить сумму будущего денежного потока денежных средств (например, депозиты «до востребования»), оцениваются по номинальной стоимости, увеличенной на сумму процентов, начисленных, но не выплаченных на отчетную дату, по условиям договора. При этом НКО полагает несущественной разницу между процентами, начисленными по эффективной первоначальной процентной ставке, и начисленными по простой процентной ставке по условиям договора. Разница между справедливой и номинальной

стоимостью заемных средств отражается в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе как процентный расход.

Срочные заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму будущих денежных потоков, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок для депозитов с аналогичными условиями привлечения. Разница между справедливой и номинальной стоимостью заемных средств отражается на счете прибылей и убытков как доход (расход) по обязательствам, привлеченным по ставкам ниже (выше) рыночных. Впоследствии заемные средства, за исключением заемных средств, учитываемых по справедливой стоимости, отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается на счете прибылей и убытков в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

Если НКО приобретает собственную задолженность, она исключается из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от досрочного погашения.

В отношении подлежащих возврату заемных средств НКО раскрывает следующую информацию:

- информацию по неисполнению обязательств в течение отчетного периода по выплате основной суммы долга, уплате процентов, резервному фонду или условиям погашения подлежащих оплате заемных средств;

- балансовую стоимость подлежащих оплате заемных средств, но не погашенных на отчетную дату.

Информация может не раскрываться только в случае, если неисполнение обязательств было устранено, или условия привлечения средств, подлежащих возврату, были пересмотрены до того, как финансовая отчетность была утверждена для издания.

4.15. РАСЧЕТЫ С ПОСТАВЩИКАМИ И ПРОЧАЯ КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Кредиторская задолженность признается НКО при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

4.16. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

В феврале 2008 года выпущены (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты) изменения к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» и дополнительные изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности». Поскольку НКО организована в форме общества с ограниченной ответственностью, в результате применения указанных изменений, доли участников общества отражаются в составе капитала, а не в составе обязательств.

Эти изменения применены к финансовой отчетности предыдущих отчетных периодов на ретроспективной основе.

Уставный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате: денежными средствами, внесенными до 1 января 2003 года, - с учетом инфляции; неденежными активами - по справедливой стоимости на дату их внесения.

Перечисленные в качестве вноса в уставный капитал средства участников, не прошедшие регистрацию в соответствии с национальным законодательством, отражаются по статье «Прочие финансовые обязательства».

4.17. СОБСТВЕННЫЕ ДОЛИ, ВЫКУПЛЕННЫЕ У УЧАСТНИКОВ

В случае, если НКО выкупает собственные доли, собственный капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента реализации данных долей или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных долей. В случае последующей продажи этих долей полученная сумма включается в собственный капитал.

4.18. Дивиденды

Дивиденды отражаются в собственных средствах участников НКО в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после даты составления консолидированного бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием участников и показываются в отчетности как распределение прибыли.

4.19. Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по всем процентным инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной доходности. Процентный доход включает купонный доход, полученный по ценным бумагам с фиксированным доходом, начисленный дисконт и премию по векселям и другим дисконтным инструментам.

Если ожидания в отношении денежных потоков по финансовым активам пересматриваются по причинам, не связанным с кредитным риском, корректировка учитывается в отчете о финансовом положении как положительное или отрицательное изменение балансовой стоимости актива и как увеличение или уменьшение процентного дохода. Величина данной корректировки впоследствии амортизируется и признается в составе прибыли или убытка в качестве «Процентных доходов».

НКО рассчитывает процентный доход, применяя эффективную процентную ставку к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме кредитно-обесцененных финансовых активов.

В случае финансовых активов, которые становятся кредитно-обесцененными, НКО рассчитывает процентный доход, применяя эффективную процентную ставку к чистой амортизированной стоимости данного финансового актива. Если дефолт по финансовому активу ликвидируется и он больше не является кредитно-обесцененным, НКО возвращается к расчету процентного дохода на основе валовой стоимости.

В случае приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов НКО рассчитывает процентный доход с применением эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, к амортизированной стоимости финансового актива. Эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, - это ставка, которая при первоначальном признании дисконтирует расчетные будущие денежные потоки (включая кредитные убытки) до амортизированной стоимости актива, который является приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активом.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги. Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, или покупка или продажа компаний, отражаются в отчете о прибылях и убытках по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг. Комиссионные

доходы по управлению активами инвестиционных фондов отражаются пропорционально объему оказанных услуг в течение периода оказания данной услуги. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

4.20. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы/[возмещение] по налогу на прибыль в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления консолидированного бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Отложенные налоговые активы и обязательства создаются в отношении временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, кроме тех случаев, когда момент исчезновения временных разниц может контролироваться НКО и существует вероятность того, что эти временные разницы не исчезнут в обозримом будущем.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал. При реализации данных финансовых активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Отложенный налоговый актив признается только в сумме отложенного налогового обязательства. В случае превышения суммы налогового актива над суммой налогового обязательства отложенный налог на прибыль признается равным нулю.

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении развернуто. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства сальдируются только в том случае, если они были исчислены в отношении одного вида актива или обязательства.

4.21. ПЕРЕОЦЕНКА ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ

Статьи, включенные в финансовую отчетность НКО, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует НКО («функциональная валюта»). В настоящий момент в качестве «функциональной валюты» НКО использует российский рубль.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному курсу Банка России на дату составления баланса. Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на день операции.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о совокупных доходах по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции.

Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты.

Курсовые разницы по неденежным финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, относятся на собственный капитал через фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

При обмене российских рублей на другие валюты существуют обменные ограничения, а также меры валютного контроля. В настоящее время российский рубль не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

4.22. АКТИВЫ, НАХОДЯЩИЕСЯ НА ХРАНЕНИИ

Активы и обязательства, удерживаемые НКО от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц (депозитарный договор, агентский договор, договор доверительного управления), не учитываются в балансе на отчетную дату. Комиссии, получаемые по таким операциям, отражаются по строке «Комиссионные доходы» отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

4.23. ВЗАИМОЗАЧЕТЫ

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

4.24. УЧЕТ ВЛИЯНИЯ ИНФЛЯЦИИ

До 1 января 2003 года экономика Российской Федерации характеризовалась наличием признаков гиперинфляции. В связи с этим немонетарные активы и обязательства, возникшие до 31 декабря 2002 года, и взносы участников в уставный капитал, произведенные до 31 декабря 2002 года, пересчитаны с использованием соответствующих кумулятивных коэффициентов инфляции к первоначальной стоимости («пересчитанная стоимость») за период по 31 декабря 2002 года включительно (МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции»). Доходы и расходы от последующих выбытий, а также амортизационные отчисления отчетного периода признаются на основе пересчитанной стоимости этих немонетарных активов и обязательств.

В связи с тем, что экономика Российской Федерации проявляет характеристики, свидетельствующие о прекращении гиперинфляции, НКО не применяет МСФО 29 начиная с 1 января 2003 года.

4.25. ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Оценочные обязательства отражаются в отчетности при возникновении у НКО обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших

до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств НКО потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

4.26. ЗАРАБОТНАЯ ПЛАТА И СВЯЗАННЫЕ С НЕЙ ОТЧИСЛЕНИЯ

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд медицинского страхования и Фонд социального страхования Российской Федерации, производятся по мере осуществления соответствующих трудовых обязанностей сотрудниками НКО.

Расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот, производятся при их наступлении.

НКО принимает на себя обязательства по выплатам работникам, связанным с неиспользованными отпусками, только в рамках, установленных требованиями трудового законодательства Российской Федерации.

НКО оценивает ожидаемые затраты на оплату накапливаемых неиспользованных работниками отпусков с учетом того, что обязательство по выплате этих компенсаций наступает только при увольнении сотрудника. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье «Прочие нефинансовые обязательства» с одновременным отражением в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

В случае, если согласно оценке НКО ожидаемые затраты носят несущественный характер, фонд под неиспользованные отпуска НКО не создается. В этом случае затраты в виде компенсаций за неиспользованный отпуск учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

При оценке ожидаемых затрат на оплату накапливаемых неиспользованных работниками отпусков НКО рассчитывает их величину с учетом дополнительных платежей, возлагаемых на НКО в соответствии с национальным законодательством.

НКО не несет никаких иных расходов, связанных с выплатой пенсионных пособий своим сотрудникам, кроме установленных требованиями законодательства Российской Федерации взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

4.27. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

НКО проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если:

- одна из них имеет возможность контролировать другую,
- одна из сторон вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица
- может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами НКО принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

4.28. ИЗМЕНЕНИЯ В УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ И ПРЕДСТАВЛЕНИИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Учетная политика разработана и утверждена НКО для целей применения ее последовательно для идентичных операций, событий и условий, за исключением случаев, когда какой-либо международный стандарт или толкование конкретно требует

или разрешает категоризацию статей, к которым могут применяться другие учетные политики.

НКО вносит изменения в свою учетную политику только в том случае, когда ее изменении:

- требуется каким-либо Стандартом или Толкованием;
- приводит к тому, что финансовая отчетность дает надежную и более относящуюся к делу информацию о воздействии операций, других событий или условий на финансовое положение организации, ее финансовые результаты деятельности или потоки денежных средств.

Действия по внесению уточнений в принятую ранее учетную политику не квалифицируются изменениями учетной политики, если такие уточнения связаны со следующими действиями:

- применение учетной политики к таким операциям, другим событиям или условиям, которые отличаются по существу от ранее происходивших;
- применение новой учетной политики к таким операциям, другим событиям или условиям, которые не происходили ранее или были несущественными.

4.29. КОРРЕКТИРОВКИ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПОСЛЕ ВЫПУСКА

Все последующие изменения данной финансовой отчетности требуют одобрения руководства НКО, утвердившего данную финансовую отчетность.

4.30. ПЕРЕХОД НА НОВЫЕ ИЛИ ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ СТАНДАРТЫ И ИНТЕРПРЕТАЦИИ

При подготовке настоящей финансовой отчетности НКО применила следующие новые стандарты, которые вступили в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»

В мае 2014 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями», который вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты.

МСФО (IFRS) 15 определяет принципы признания выручки и должен применяться ко всем договорам с покупателями. Однако процентные и комиссионные доходы, непосредственно связанные с финансовыми инструментами и договорами аренды, остаются вне сферы действия МСФО (IFRS) 15 и будут регулироваться другими действующими стандартами - МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 16.

Согласно МСФО (IFRS) 15, выручка должна признаваться по факту передачи товаров или услуг в размере возмещения, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу этих товаров или услуг. Стандарт также содержит требования по раскрытию подробной информации о характере, величине, сроках и неопределенности возникновения выручки и денежных потоков, обусловленных договорами с покупателями.

МСФО (IFRS) 15 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность НКО.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

В июле 2014 года Совет по МСФО опубликовал окончательную версию МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», которая заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», а также все предыдущие версии МСФО (IFRS) 9. Стандарт вводит новые требования в отношении классификации и оценки, а также учета

обесценения и хеджирования. Далее приведены основные положения учетной политики НКО в части применения требований МСФО (IFRS) 9.

Классификация финансовых активов

В части классификации и оценки новый стандарт требует, чтобы оценка всех финансовых активов, за исключением долевых и производных инструментов, проводилась на основе комбинированного подхода исходя из:

- (а) бизнес-модели, используемой организацией для управления финансовыми активами, и
- (б) характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками.

Вместо категорий, установленных МСФО (IAS) 39 и применявшихся НКО при подготовке финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, вводятся следующие категории финансовых инструментов:

- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- оцениваемые по амортизированной стоимости.

НКО оценивает финансовый актив по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

(а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, и

(б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовый актив оценивается НКО по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия:

(а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, и

(б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Долевые инструменты, не предназначенные для торговли, НКО относит (без права последующей реклассификации) в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, при этом доходы или расходы по таким инструментам в дальнейшем не подлежат отражению в отчете о прибылях и убытках.

Прочие финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Амортизированная стоимость и процентная выручка

Модель оценки финансовых активов по амортизированной стоимости, в основном, не претерпела изменений по сравнению с порядком, применявшимся НКО в целях МСФО (IAS) 39, за исключением следующего.

Согласно МСФО (IFRS) 9 по финансовым активам, которые не являются приобретенными или созданными кредитно-обесцененными финансовыми активами, но которые впоследствии стали кредитно-обесцененными финансовыми активами, в целях расчета процентной выручки НКО применяет эффективную процентную ставку к амортизированной стоимости финансового актива (т.е. к валовой амортизированной стоимости актива за вычетом обеспечения). Такой порядок применяется в отчетных периодах, следующих за признанием актива кредитно-обесцененным.

В случае приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов применяется эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом

кредитного риска, к амортизированной стоимости финансового актива с момента первоначального признания.

По прочим финансовым активам, как и при применении МСФО (IAS) 39, валовая выручка вычисляется исходя из валовой амортизированной стоимости и эффективной процентной ставки.

В целях определения кредитно-обесцененных активов применяются те же правила, что и при составлении финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

Обесценение

МСФО (IFRS) 9 кардинально меняет подход к определению величины обесценения. Вместо подхода на основе понесенных убытков согласно МСФО (IAS) 39, применявшегося НКО при подготовке финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, вводится подход, требующий отражения ожидаемых кредитных убытков, а именно требуется признать оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем долговым финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также по обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии.

Резерв оценивается в сумме, равной:

(а) 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам (при отсутствии значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания);

(б) ожидаемым кредитным убыткам за весь срок по прочим финансовым активам.

При анализе того, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовому инструменту с момента первоначального признания, НКО основывается на сравнении оценок финансового положения должника на момент первоначального признания и на дату оценки, а также на информацию о качестве обслуживания им долга.

В отношении торговой дебиторской задолженности и дебиторской задолженности по аренде НКО применяет упрощенный подход, состоящий в признании оценочного резерва под убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок.

НКО применяет следующую модель вероятности дефолта:

(а) вероятность дефолта за один 12-месячный период определяется на основании данных статистики, публикуемой Банком России и ведущими рейтинговыми агентствами в открытом доступе;

(б) вероятность дефолта за весь срок определяется на основании предположения о том, что срок от отчетной даты до даты наступления дефолта заемщика - это случайная величина, имеющая экспоненциальное распределение, параметр которого оценивается на основании данных о вероятности дефолта за один 12-месячный период.

Определение величины оценочного резерва осуществляется НКО на каждую отчетную дату составления финансовой отчетности.

Порядок учета финансовых обязательств в целом аналогичен порядку, применявшемуся НКО при подготовке финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

Переход на МСФО (IFRS) 9

Во исполнение требований МСФО (IFRS) 9 НКО применила все приведенные правила и требования ретроспективно. Несмотря на требование о ретроспективном пересчете, в соответствии с пунктом 7.2.15 МСФО (IFRS) 9, НКО, применяя требования указанного стандарта в части классификации и оценки, не пересчитывает информацию за прошлые периоды и признает разницу между прежней балансовой стоимостью инструмента и его балансовой стоимостью на начало годового отчетного периода, включающего в себя дату первоначального применения, в составе вступительного сальдо нераспределенной прибыли (или другого компонента собственного капитала, в

зависимости от ситуации) того годового отчетного периода, который включает дату первоначального применения.

В связи с практической неосуществимостью пересчета, как это предусмотрено МСФО (IAS) 8, входящее сальдо не корректировалось в связи с новыми правилами признания накопленной процентной выручки по кредитно-обесцененным финансовым активам.

МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»

Для отражения отличий между МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IAS) 39 были внесены поправки в МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации», который был принят НКО вместе с МСФО (IFRS) 9, начиная с 1 января 2018 года. Изменения касаются раскрытия информации при переходе и подробной количественной и качественной информации, касающейся определения ожидаемых кредитных убытков, например используемых допущений и исходных данных. МСФО (IFRS).

В следующей таблице приведена информация о влиянии требований МСФО (IFRS) 9 в части классификации, оценки и обесценения финансовых активов и обязательств на отдельные статьи отчета о финансовом положении по состоянию на 01 января 2018 года:

	МСФО (IFRS) 9 в редакции, действующей на 01 января 2018 года	МСФО (IAS) 39
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ		
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Требования к банкам-эквайерам	157 679	160 879
Прочие финансовые активы	3 539	4 841
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Средства других банков	4 027	4 027
Средства клиентов	189 037	189 037
Прочие финансовые обязательства	11 913	11 913

Изменений в классификации финансовых активов и финансовых обязательств не осуществлялось.

Сверка оценочных резервов под обесценение в соответствии с МСФО (IAS) 39 и оценочных обязательств в соответствии с МСФО (IAS) 37 на 31 декабря 2017 года с оценочными резервами под убытки на 01 января 2018 года, определенными в соответствии с МСФО (IFRS) 9, представлена в следующей таблице:

	Оценочные резервы и обязательства в соответствии с МСФО (IAS) 39 и МСФО (IAS) 37 на 31 декабря 2017 года	Изменение	Оценочные резервы под убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 01 января 2018 года
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости			
Требования к банкам-эквайерам	(14 534)	(3 200)	(17 734)
Прочие финансовые активы	(4 273)	(1 302)	(5 575)

5. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	17 443	23 184
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» и «до востребования» в банках Российской Федерации	66 685	25 166
- Российской Федерации	66 685	0
Итого денежных средств и их эквивалентов	84 128	48 350

Денежные средства, размещенные на корреспондентских счетах и в депозитах «овернайт» и «до востребования» в банках, относятся к активам, по которым отсутствуют признаки обесценения.

В течение текущего и предыдущего отчетных периодов 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 20.

6. Обязательные резервы на счетах в Банке России

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
по средствам в рублях	7 628	8 324
по средствам в иностранной валюте	73	759
Итого обязательных резервов на счетах в Банке России	7 701	9 083

Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций НКО. По состоянию на отчетную дату и дату, предшествующую отчетной суммы обязательных резервов рассчитаны как средняя арифметическая величина в течение месяца.

Сумма обязательных резервов, подлежащая депонированию в Банке России, рассчитывается путем применения норматива (нормативов) обязательных резервов к средней арифметической величине резервируемых обязательств за календарный месяц и исключения величины наличных денежных средств в валюте Российской Федерации в кассе кредитной организации, определяемой в порядке, установленном Банком России в соответствующем нормативном акте.

По состоянию на отчетные даты текущего и предыдущего отчетных периодов нормативы обязательных резервов были установлены в следующем размере:

	Норматив по обязательствам кредитной организации перед юридическими лицами-нерезидентами		Норматив по обязательствам кредитной организации перед физическими лицами		Норматив по иным обязательствам кредитной организации	
	в валюте Российской Федерации	в иностранной валюте	в валюте Российской Федерации	в иностранной валюте	в валюте Российской Федерации	в иностранной валюте
На 31.12.2018г. (%) для НКО	5,00	8,00	5,00	7,00	5,00	8,00
На 31.12.2017г. (%)	5,00	7,00	5,00	6,00	5,00	7,00

По обязательным резервам проценты не начисляются.

Анализ денежных средств и их эквивалентов и обязательных резервов в Банке России по географическому принципу и валютам представлен в Примечании 20.

7. Требования к банкам-эквайерам

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Требования к банкам-эквайерам	172 180	175 413
За вычетом оценочного резерва под убытки	(30)	(14 534)
Итого кредитов банкам	172 150	160 879

Требования к банкам-эквайерам представляют собой незавершенные переводы денежных средств физических лиц в пользу клиентов НКО, юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, реализующих товары, работы и услуги посредством сети Интернет.

Анализ изменений оценочного резерва под убытки

Ниже представлен анализ изменений оценочного резерва под убытки по требованиям к банкам-эквайерам в текущем и предыдущем отчетных периодах.

	2018 год		2017 год	
	Всего	Требования к банкам-эквайерам	Всего	Требования к банкам-эквайерам
Оценочный резерв под убытки по требованиям к банкам-эквайерам на 31 декабря 2017 года	14 534	14 534		
Применение МСФО (IFRS) 9 в части признания оценочного резерва под убытки по состоянию на 1 января 2018 года	3 200	3 200		
Оценочный резерв под убытки по требованиям к банкам-эквайерам на начало периода	17 734	17 734	2 767	2 767
Чистое создание / (восстановление) оценочного резерва под убытки за период	(17 704)	(17 704)	11 767	11 767
Оценочный резерв под убытки по средствам в других банках на конец периода	30	30	14 534	14 534

Информация о кредитном качестве требований к банкам-эквайерам, а также о концентрации кредитного риска по ним представлена в Примечании 20.

Географический анализ, анализ требований к банкам-эквайерам по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 20.

8. Основные средства и нематериальные активы

Данные об основных средствах НКО по состоянию на отчетную дату представлены в таблице:

Статья	На начало года		Изменение за период			На конец периода	
	Первоначальная стоимость	Накопленная амортизации	поступило	выбыло	Начислено амортизации	Первоначальная стоимость	Накопленная амортизации
Вычислительная техника	1 253	(1 253)	0	0	0	1 253	(1 253)
Мебель	0	0	0	0	0	0	0
ИТОГО	0	(1 253)		0	0	0	(1 253)

По состоянию на предыдущую отчетную дату:

	Вычислительная техника	Мебель и офисное оборудование	Итого
Остаточная стоимость на начало отчетного года	115	15	130
Первоначальная стоимость на начало отчетного года	1 253	47	1 300
Поступление	0	0	0
Выбытие	0	(47)	(47)

	Вычислительная техника	Мебель и офисное оборудование	Итого
Остаток на конец отчетного года	1 253	0	1 253
Накопленная амортизация на начало отчетного года	1 138	32	1 170
Амортизационные отчисления за период	115	15	130
Выбытие	0	(47)	(47)
Остаток на конец отчетного года	1 253	0	1 253
Остаточная стоимость на конец отчетного года	0	0	0

Информация о составе, структуре и изменении стоимости нематериальных активов, представлена ниже:

- по состоянию на 01.01.2019:

Статья	На начало года		Изменение за период			На конец периода	
	Первоначальная стоимость	Накопленная амортизации	поступило	выбыло	Начислено амортизации	Первоначальная стоимость	Накопленная амортизации
Программное обеспечение	3 214	(887)	327	(389)	(348)	3 152	(846)
ИТОГО	3 214	(887)	327	(389)	(348)	3 152	(846)

- по состоянию на 01.01.2018

Статья	На начало года		Изменение за период			На конец периода	
	Первоначальная стоимость	Накопленная амортизации	поступило	выбыло	Начислено амортизации	Первоначальная стоимость	Накопленная амортизации
Программное обеспечение	2 875	(377)	339	0	(510)	3 214	(887)
ИТОГО	2 875	(377)	339	0	(510)	3 214	(887)

Нематериальные активы представляют собой неисключительные права пользования программными продуктами, используемыми НКО в процессе осуществления банковской деятельности и деятельности на рынке ценных бумаг.

В связи с наличием риска получения меньшей прибыли, чем это было запланировано, НКО, была проведена оценка возмещаемой стоимости основных средств и нематериальных активов. Согласно профессиональному суждению НКО данные активы не подверглись обесценению.

9. Прочие активы

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность	19 308	9 114
Прочие нефинансовые активы		
Предоплата по хозяйственным операциям	4 866	3 903
Переплаты в бюджет	29	1 850
Предоплаты за программное обеспечение и услуги связи	324	559
Расчеты с сотрудниками НКО	2 090	17
За вычетом оценочного резерва под убытки	(19 002)	(4 880)
Итого прочих активов	7 615	10 563

В таблице ниже представлены изменения оценочного резерва под убытки по прочим финансовым активам.

	2018 год	2017 год
Оценочный резерв под убытки по прочим финансовым активам на 31 декабря 2017 года	4 880	0
Применение МСФО (IFRS) 9 в части признания оценочного резерва под убытки по состоянию на 1 января 2018 года	1 302	0

	2018 год	2017 год
Оценочный резерв под убытки по прочим финансовым активам на начало периода	6 182	3 550
Чистое создание / (восстановление) оценочного резерва под убытки за период	12 820	1 330
Оценочный резерв под убытки по прочим финансовым активам на конец периода	19 002	4 880

Информация о кредитном качестве и обеспеченности прочих финансовых активов, а также о концентрации кредитного риска по ним представлена в Примечании 20.

Географический анализ и анализ прочих финансовых активов по структуре валют, а также по срокам погашения представлены в Примечании 20.

10. Средства других банков

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Корреспондентские счета и межбанковские привлечения «овернайт» и «до востребования»	1 259	3 055
Незавершенные переводы в адрес банков Российской Федерации	0	972
Итого средств других банков	1 259	4 027

Денежные средства по статье «Корреспондентские счета других банков» представлены остатком по счету ЛОРО, открытому КИВИ банк (АО).

В текущем и предыдущем отчетных периодах НКО привлекала средства других банков на условиях, соответствовавших рыночным.

Географический анализ и анализ средств банков по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 20.

11. Средства клиентов

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Средства, предоставленные клиентами для осуществления переводов электронных денежных средств с использованием электронного средства платежа	21	9 431
Задолженность по незавершенным расчетам перед продавцами товаров и услуг через интернет-сайты	179 475	179 606
Итого средств клиентов	179 496	189 037

Задолженность по незавершенным переводам перед реализаторами товаров и услуг через интернет-сайты, юридическими лицами или индивидуальными предпринимателями, клиентами НКО, возникает при осуществлении физическими лицами денежных переводов в целях оплаты товаров или услуг.

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 20.

12. Прочие финансовые обязательства

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Кредиторская задолженность по операциям с электронными денежными средствами	753	684
Расчеты с кредитными организациями – операторами по переводу денежных средств и по оплате комиссий	22 305	7 276
Обязательства по оплате услуг по договорам с агентами	260	383
Обязательства по проведению отмены переводов денежных средств	4 797	3 570
Итого прочих финансовых обязательств	28 115	11 913

Географический анализ, анализ прочих финансовых обязательств по структуре валют, срокам погашения, а также процентным ставкам изложены в Примечании 20.

13. Прочие нефинансовые обязательства

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль)	2 285	1
Расчеты с персоналом по вознаграждению за исполнение трудовых обязанностей	2 800	3 373
Обязательства по оплате услуг, товаров по хозяйственным операциям	1 731	2 914
Прочее	0	38
Итого прочих нефинансовых обязательств	6 816	6 326

Географический анализ, а также анализ прочих нефинансовых обязательств по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам изложены в Примечании 20.

НКО имеет ряд прочих нефинансовых обязательств перед связанными сторонами. Соответствующая информация представлена в Примечании 24.

14. Прочие оценочные резервы под убытки

Ниже представлен анализ изменений оценочного резерва под убытки по обязательствам и отчислениям за отчетный период и период, предшествовавший отчетному.

	2018 год		2017 год	
	Оценочные обязательства по программе защиты покупателей	Итого	Оценочные обязательства по программе защиты покупателей	Итого
Балансовая стоимости на 31 декабря 2017 года	2	2	2	2
Применение МСФО (IFRS) 9 в части признания оценочного резерва под убытки по состоянию на 1 января 2018 года				
Балансовая стоимость на начало отчетного периода	2	2		
Чистое создание / (восстановление) резерва в отчетном периоде	(2)	(2)	0	0
Балансовая стоимость на конец отчетного периода	0	0	2	2

15. Уставный капитал

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Доли уставного капитала	18 000	18 000
Итого уставный капитал	18 000	18 000

Уставный капитал учитывается по исторической стоимости с учетом корректировки на инфляцию.

16. Комиссионные доходы и расходы

	2018 год	2017 год
Комиссионные доходы		
От осуществления переводов денежных средств	527 047	465 525
Прочее	1 341	

	2018 год	2017 год
Итого комиссионных доходов	528 388	465 525
Комиссионные расходы		
За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(378 176)	(345 143)
Расходы по уплате агентских вознаграждений	(740)	(8 585)
За открытие и ведение банковских счетов	(74)	(65)
Прочее	(18)	(22)
Итого комиссионных расходов	(379 008)	(353 815)
Чистый комиссионный доход/[расход]	149 380	111 710

17. Прочие операционные доходы

	2018 год	2017 год
Доходы прошлых лет, выявленные в текущем году	39	568
Итого прочие операционные доходы	39	568

18. Административные и прочие операционные расходы

	2018 год	2017 год
Заработная плата и премии	(44 832)	(45 702)
Арендная плата	(15 710)	(15 590)
Отчисления на социальное обеспечение	(11 921)	(11 990)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(11 098)	(4 804)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(5 337)	(3 924)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(4 393)	(4 036)
Административные расходы	(3 221)	(3 771)
Другие расходы на персонал	(1 610)	(248)
Расходы по страхованию	(1 024)	(1 045)
Реклама и маркетинг	(570)	(665)
Прочие	(516)	(622)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(348)	(640)
Расходы по списанию материальных запасов	(296)	(308)
Расходы на разработку и внедрение новых технологических продуктов	0	(1 173)
Расходы по уплате членских взносов	0	(900)
Итого административных и прочих операционных расходов	(100 876)	(95 418)

19. Налог на прибыль

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли НКО, составляет 20% (в предыдущем отчетном периоде - 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (в предыдущем отчетном периоде - 15%).

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению, отраженному в составе прибыли и убытков отчетного периода и периода, предшествующего отчетному.

	2018 год	2017 год
Прибыль до налогообложения	48 220	(2 132)
Теоретические налоговые отчисления по ставке 20%	(9 644)	0
Налоговый эффект от отрицательных разниц	4 849	0
Налоговый эффект от положительных разниц	(4 849)	0
Налоговый эффект от непризнаваемых и постоянных разниц	(56)	(1 780)
Расходы по налогу на прибыль	(9 700)	(1 780)
Текущая часть расходов по налогу на прибыль	(8 390)	(3 090)
Отложенное (обязательство)/требование по налогу на прибыль	(1 310)	1 310
Эффективная ставка налога на прибыль	20%	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%).

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 балансе. Отложенный налоговый актив признается в только в той степени, в которой, по мнению НКО, вероятна его реализация.

20. Управление финансовыми рисками

Управление рисками НКО осуществляется в отношении финансовых рисков, присущих ее деятельности, среди которых основными являются операционный риск, рыночный риск, включающий риски, связанные с изменениями обменных курсов валют, риск ликвидности, правовой риск. Ниже приведено описание политики НКО в отношении управления ключевыми банковскими рисками.

Кредитный риск

Кредитный риск - риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед НКО.

Кредитная организация не принимает на себя прямых кредитных рисков, поскольку, в соответствии с действующей лицензией, не имеет права предоставлять кредиты. Деятельности НКО присущ кредитный риск, сопровождающий расчетные операции, а именно риск того, что контрагент не выполнит обязательства по договору и не погасит частично или полностью задолженность в установленный срок. Кредитная организация предпринимает усилия по минимизации кредитного риска, а именно:

- для банковских платежных агентов введена авансовая система расчетов,
- деятельность кредитной организации, связанной с эквайрингом осуществляется с привлечением банков-контрагентов из высокой и I-ой категории надежности,
- контролируется финансовое состояние всех дебиторов НКО.

Кредитная организация осуществляет регулярный ежемесячный мониторинг таких рисков.

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
ТРЕБОВАНИЯ К БАНКАМ-ЭКВАЙЕРАМ					
Требования к банкам-эквайерам					
Высокий рейтинг	172 180	0	0	0	172 180
Всего требований к банкам-эквайерам	172 180	0	0	0	172 180
Всего требований к банкам-эквайерам	172 180	0	0	0	172 180

ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ

Примечания к финансовой отчетности (в тысячах рублей)

Высокий рейтинг	1 495	0	0	0	1 495
Стандартный рейтинг	0	17 751	0	0	17 751
Неработающие активы					
Индивидуально обесцененные	0	0	62	0	62
Всего прочих финансовых активов	1 495	17 751	62	0	19 308

В таблице ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости кредитов клиентам за отчетный период.

	Этап 1 (индивидуально)	Этап 2 (индивидуально)	Этап 3	ПСКО	Итого
Требования к банкам-эквайерам					
Валовая балансовая стоимость на 1 января отчетного периода	169 681	5 732	0	0	175 413
Новые созданные или приобретенные активы	172 180	0	0	0	172 180
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(169 681)	(5 732)	0	0	(175 413)
Всего требований к банкам-эквайерам	172 180	0	0	0	172 180

ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ

Валовая балансовая стоимость на 1 января отчетного периода	2 425	1 554	5 134	0	9 113
Новые созданные или приобретенные активы	15 970	0	0	0	15 970
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	0	(1 554)	(4 221)	0	(5 775)
Переводы в Этап 1	0	0	0	0	0
Переводы в Этап 2	(16 838)	17 751	(913)	0	0
Переводы в Этап 3	(62)	0	62	0	0
Всего прочих финансовых активов	1 495	17 751	62	0	19 308

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
ТРЕБОВАНИЯ К БАНКАМ-ЭКВАЙЕРАМ				
Требования к банкам-эквайерам, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	172 180	(30)	172 150	0,02%
Всего требований к банкам-эквайерам	172 180	(30)	172 150	0,02%
Всего требований к банкам-эквайерам	172 180	(30)	172 150	0,02%

ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ

Прочие финансовые активы, по которым с момента первоначального признания кредитный риск

существенно не увеличился	1 495	(600)	895	40,13%
---------------------------	-------	-------	-----	--------

существенно увеличился	17 751	(17 751)	0	100,00%
Кредитно-обесцененные прочие финансовые активы				
первоначально признанные как необесцененные	62	(62)	0	100,00%
Всего прочих финансовых активов	19 308	(18 413)	895	95,36%

Сведения о просроченных финансовых активах, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на текущую отчетную дату:

	Финансовые активы		до вычета		оценочного резерва		Оценочный резерв под убытки	Финансовые активы за вычетом оценочного резерва
	непросроченные	активы менее 90 дней	просроченные на срок		более 181 дня, но менее 1 года	более 1 года		
			менее 90 дней	более 90 дней, но менее 181 дня				
ТРЕБОВАНИЯ К БАНКАМ-ЭКВАЙРАМ								
Требования к банкам-эквайрам, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	172 180	0	0	0	0	0	(30)	172 150
Всего требований к банкам-эквайрам	172 180	0	0	0	0	0	(30)	172 150
ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
Прочие финансовые активы, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	1 495	0	0	0	0	0	(600)	895
существенно увеличился	17 751	0	0	0	0	0	(17 751)	0
Кредитно-обесцененные прочие финансовые активы								
первоначально признанные как необесцененные	62	0	0	0	0	0	(62)	0
Всего прочих финансовых активов	19 308	0	0	0	0	0	(18 413)	895

В таблице ниже представлена информация о максимальном уровне подверженности НКО кредитному риску.

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Корреспондентские счета и межбанковские размещения «овернайт» и «до востребования»	84 128	48 350
Требования к банкам-эквайерам	172 150	160 879
Прочие финансовые активы	895	3 538
Итого максимальный кредитный риск в отношении финансовых активов	257 173	212 767

В следующей таблице представлена информация о концентрации кредитного риска по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Число заемщиков (групп связанных заемщиков), задолженность которых за вычетом оценочного резерва превышает 10% капитала НКО	5	5
Совокупная задолженность заемщиков за вычетом оценочного резерва (групп связанных заемщиков), задолженность которых за вычетом оценочного резерва превышает 10% капитала НКО	231 380	164 444
<i>в том числе заемщики (группы связанных заемщиков), задолженность которых отражена в отчете о финансовом положении по строке:</i>		
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>		
число заемщиков	3	3
совокупная задолженность	61 659	57 736
<i>Требования к банкам-эквайерам</i>		
число заемщиков	3	3
совокупная задолженность	169 718	106 698
<i>Прочие финансовые активы</i>		
число заемщиков	1	1
совокупная задолженность	3	10

В таблицу выше не включены требования НКО к Российской Федерации и Банку России.

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

Страновой риск

Страновой риск – это риск возникновения убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства (отличная от национальной валюты государства, в котором осуществляет свою деятельность НКО), может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

НКО проводит страновой анализ активов и обязательств на постоянной основе, что позволяет осуществлять мониторинг концентрации активов и обязательств НКО по страновым характеристикам.

Данные об оценке странового риска по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты представлены в таблице ниже.

Анализ приведенных данных свидетельствует о том, что основная часть активов и обязательств НКО относится к контрагентам, являющимся резидентами Российской Федерации. Влияние активов и обязательств, относящихся к иностранным контрагентам, незначительно.

31 декабря 2017 года

31 декабря 2018 года

	31 декабря 2017 года			31 декабря 2018 года				
	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	48 350	0	0	84 128	84 128	0	0	84 128
Обязательные резервы на счетах в Банке России	9 083	0	0	7 701	7 701	0	0	7 701
Требования к банкам-эквайерам	160 879	0	0	172 150	172 150	0	0	172 150
Нематериальные активы	2 327	0	0	2 306	2 306	0	0	2 306
Текущие активы по налогу на прибыль	4 260	0	0	0	0	0	0	0
Отложенные активы по налогу на прибыль	1 310	0	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	5 917	4 471	175	7 615	7 615	0	0	7 615
Итого активов	232 126	4 471	175	236 772	273 900	0	0	273 900
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства других банков	4 027	0	0	1 259	1 259	0	0	1 259
Средства клиентов	140 507	36 192	12 338	179 496	153 468	17 028	9 000	179 496
Текущие обязательства по налогу на прибыль	2 779	0	0	1 508	1 508	0	0	1 508
Прочие финансовые обязательства	11 029	884	0	28 115	28 073	35	7	28 115
Резервы	2	0	0	0	0	0	0	0
Прочие нефинансовые обязательства	6 326	0	0	6 816	5 277	1 539	0	6 816
Итого обязательств	164 670	37 076	12 338	214 084	189 585	18 602	9 007	217 194
Чистая балансовая позиция	67 456	(32 605)	(12 163)	22 688	84 315	(18 602)	(9 007)	56 706

Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. НКО подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов. НКО не аккумулирует денежные средства на случай одновременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

В соответствии с требованиями Банка России и внутренних регламентов НКО осуществляет ежедневный мониторинг позиции по ликвидности путем расчета норматива ликвидности Н15, минимальное значение которого составляет 100%.

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, составляли:

	Допустимое значение	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Норматив текущей ликвидности (Н15.1)	≥ 100%	120,6%	103,9%

В текущем отчетном периоде, равно как и в предыдущем, НКО не допускала нарушений норматива Н15.1.

НКО не рассчитывает недисконтированные потоки по финансовым обязательствам, так как все обязательства являются непроцентными.

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 позициям в иностранных валютах и/или драгоценных металлах.

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.

Специфика деятельности НКО 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.

	31 декабря 2018 года			31 декабря 2017 года				
	Рубли	Доллары США	Евро	Всего	Рубли	Доллары США	Евро	Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	79 653	880	3 595	84 128	43 096	2 549	2 705	48 350
Обязательные резервы на счетах в Банке России	7 701	0	0	7 701	9 083	0	0	9 083
Требования к банкам-эквайерам	172 150	0	0	172 150	160 879	0	0	160 879
Прочие финансовые активы	895	0	0	895	3 538	0	0	3 538
Итого финансовых активов	260 399	880	3 595	264 874	216 596	2 549	2 705	221 850
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства других банков	1 259	0	0	1 259	4 027	0	0	4 027
Средства клиентов	178 148	125	1 223	179 496	189 037	0	0	189 037
Прочие финансовые обязательства	28 115	0	0	28 115	11 806	0	107	11 913
Итого финансовых обязательств	207 522	125	1 223	208 870	204 870	0	107	204 977
Чистая валютная позиция	52 877	755	2 372	56 004	11 726	2 549	2 598	16 873

Падение курса российского рубля по отношению к иностранным валютам по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты вызвал бы описанное ниже увеличение (уменьшение) собственных средств и прибыли или убытка. Анализ проводился с учетом валютосодержащих контрактов, за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения НКО, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	76	255
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	237	260

Рост курса российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на отчетные даты имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

Риск процентной ставки

НКО не размещает и не привлекает на срочной основе финансовые активы и обязательства с установленными процентными ставками, что позволяет сделать вывод о том, что НКО не подвержена риску процентной ставки.

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 влияние прочих ценовых рисков на ее финансовое положение и результаты деятельности незначительно.

Операционный риск

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

НКО управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска. НКО отказывается от видов деятельности, подверженных операционному риску в случаях, когда величина возможных потерь НКО от реализации операционного риска является критической для НКО и/или приводит к потере экономической целесообразности реализации того вида деятельности, в котором реализуется операционный риск.

Основными мероприятиями, предпринимаемыми НКО в целях снижения операционного риска являются четкая регламентация бизнес-процессов, тщательная проработка и предварительное тестирование новых продуктов, внедрение новых моделей деятельности на ограниченном круге операций и объемов средств. В целях снижения операционного риска НКО организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля

за проведением операций в подразделениях НКО. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Правовой риск

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

Минимизация правового риска осуществляется путем:

- Стандартизации операций НКО;
- Применения процедур согласования всех договоров, заключаемых НКО, в том числе, в обязательном порядке, сотрудниками юридического подразделения;
- Осуществления на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России;
- Поддержания квалификации сотрудников НКО на высоком уровне за счет внешнего и внутреннего обучения;
- Обеспечения доступа максимального количества служащих к актуальной информации по законодательству.

21. Управление капиталом

Управление капиталом НКО имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности НКО функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;
- поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 2% в соответствии с требованиями Банка России .

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, кредитные организации должны поддерживать соотношение капитала и общей суммы обязательств (пассивов) «норматив достаточности собственных средств (капитала)» на уровне выше обязательного минимального значения.

По состоянию на отчетные даты значения норматива Н1.3, рассчитанного НКО , составляли:

	Допустимое значение	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Норматив достаточности собственных средств (капитала) НКО (Н1.3)	≥ 2%	30,6%	9,5%

В течение текущего и предыдущего отчетных периодов НКО соблюдала все внешние требования к уровню капитала.

22. Условные обязательства

Незавершенные судебные разбирательства. По состоянию на текущую отчетную дату руководство НКО не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных

исках, которые могут быть выставлены против НКО. Такие разбирательства отсутствовали и на предыдущую отчетную дату.

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 совокупных доходах 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 руководства НКО, 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, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

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

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Менее 1 года	25 564	14 748
От 1 до 5 лет	102 257	0
Итого обязательств по операционной аренде	127 821	14 748

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 отчетную дату, равно как и на предыдущую, у НКО отсутствуют активы на хранении.

23. Справедливая стоимость активов и обязательств

НКО использует следующие методы и допущения для оценки справедливой стоимости указанных финансовых инструментов:

Требования к банкам-эквайерам и прочие финансовые активы. Требования к банкам-эквайерам и прочие финансовые активы отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценка резервов на обесценение задолженности включает в себя анализ риска, присущего различным видам задолженности, на основании таких факторов, как текущая ситуация в экономическом секторе должника, финансовое положение каждого должника. Таким образом, резерв на обесценение задолженности в достаточной степени

отражает сумму необходимой стоимостной корректировки, учитывающей влияние риска. По мнению руководства, справедливая стоимость требований к банкам-эквайерам по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты существенно не отличается от их балансовой стоимости.

Средства других банков. По мнению НКО, справедливая стоимость средств других банков по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты существенно не отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется относительно короткими сроками погашения этих обязательств (до одного месяца).

Средства клиентов. Оценочная справедливая стоимость обязательств со сроками погашения до востребования и менее 1 месяца представляет собой сумму к выплате, в соответствии с условиями договоров. По мнению НКО, справедливая стоимость средств клиентов на текущую и предыдущую отчетные даты существенно не отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется относительно короткими сроками погашения этих обязательств (до одного месяца).

НКО использует следующую иерархию методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости:

Уровень 3 – модели оценки, в которые существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

Ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на отчетные даты:

	Уровень 3 (существенные ненаблюдаемые на рынке исходные данные)	
	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Активы, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно		
Требования к банкам-эквайерам	172 150	160 879
Прочие финансовые активы	895	9 114
Обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно		
Средства других банков	1 259	4 027
Средства клиентов	179 496	189 037
Прочие финансовые обязательства	28 115	11 913

24. 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 проводит операции со своими основными участниками, руководителями, а также с другими связанными сторонами. В таблицах ниже приведены данные об остатках на конец отчетного периода, отраженные в отчете о финансовом положении, статьи доходов и расходов за отчетный период по операциям со связанными сторонами.

По состоянию на отчетную дату и за отчетный период:

	Ключевой управленческий персонал		Средняя % ставка	Прочие		Всего
	НКО	тыс. рублей		тыс. рублей	Средняя % ставка	
Отчет о финансовом положении						
АКТИВЫ						
Прочие активы	0	1 152		1 152	1 152	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Прочие обязательства	0	1 158		1 158	1 158	
Прибыль или убыток						
Комиссионные доходы	0	6 779		6 779	6 779	
Прочие расходы	0	(18 949)		(18 949)	(18 949)	
Выплаченные вознаграждения	(5 061)	0		0	(5 061)	

По состоянию на предыдущую отчетную дату и за предыдущий отчетный период:

	Ключевой управленческий персонал НКО		Средняя % ставка	Прочие		Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей		тыс. рублей	Средняя % ставка	
Отчет о финансовом положении						
АКТИВЫ						
Прочие активы	0	278		278	278	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства клиентов	0	12		12	12	
Прочие обязательства	0	1 146		1 146	1 146	
Прибыль или убыток						
Комиссионные доходы	0	4 845		4 845	4 845	
Прочие расходы	0	(15 583)		(15 583)	(15 583)	
Выплаченные вознаграждения	(9 503)	0		0	(9 503)	

25. События после отчетной даты

В период после отчетной даты до даты утверждения настоящей финансовой отчетности не происходило событий, признаваемых как события после отчетной даты.

26. Учетные оценки и суждения, принятые при применении учетной политики

НКО осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

Убытки от обесценения по финансовым активам. НКО анализирует состояние финансовых активов на обесценение как минимум на отчетную дату. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, НКО использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по финансовым инструментам до того, как уменьшение может быть определено по отдельному финансовому активу. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика НКО, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов НКО. НКО использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

Председателя Правления

Журавлева А.Б.

Главный бухгалтер

Липилина И.В.

Утвержден «28» апреля 2019 г.



МОНАХЪ ТАМЪ СЪЩЕ ОНАКО
И ДЪСЪ ДЪСЪ ДЪСЪ
ДЪСЪ ДЪСЪ ДЪСЪ
ДЪСЪ ДЪСЪ ДЪСЪ

ПРОШУРОВАНО, ПРОУМЕРОВАНО И
СКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЮ 69 ЛИСТ 06
Заместитель директора
Департамента Банковского аудита
ООО «АИНА»
Ерхимова Т.Б.

