

**Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Небанковской кредитной организации
«Платежи и Расчеты» (акционерное общество)
НКО «Платежи и Расчеты» (АО)
за 2019 год**

Содержание

1. Общая информация о НКО «Платежи и Расчеты» (АО).....	3
2. Краткая характеристика деятельности НКО «Платежи и Расчеты» (АО).....	3
2.1. Характер операций и основных направлений деятельности.....	3
2.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности.....	3
2.3. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли.....	4
2.4. Экономическая среда, в которой НКО осуществляет свою деятельность.....	4
3. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики.....	5
3.1. Методы оценки и учета существенных операций и событий.....	5
3.2. Важные оценки и профессиональные суждения при применении учетной политики.....	12
3.3. Изменения в учетной политике и представлении бухгалтерской (финансовой) отчетности.....	13
4. Некорректирующие события после отчетной даты.....	15
5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.....	15
5.1. Денежные средства и их эквиваленты.....	15
5.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	16
5.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости.....	17
5.5. Прочие активы.....	18
5.6. Средства кредитных организаций.....	18
5.7. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	18
5.8. Прочие обязательства.....	19
5.9. Средства акционеров (участников).....	19
5.10. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	20
6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.....	20
6.1. Процентные доходы и расходы.....	21
6.2. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты.....	21
6.3. Комиссионные доходы и расходы.....	21
6.4. Прочие операционные доходы.....	22
6.5. Операционные расходы.....	22
6.6. Расходы на выплату вознаграждений работникам.....	22
6.7. Возмещение (расход) по налогам.....	24
7. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале.....	24
8. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств.....	25
9. Управление рисками, связанными с финансовыми инструментами.....	46
10. Управление капиталом.....	51
11. Операции со связанными сторонами.....	52
12. Прибыль на акцию.....	52

1. Общая информация о НКО «Платежи и Расчеты» (АО)

Коммерческая деятельность Небанковской кредитной организации «Платежи и Расчеты» (акционерное общество) (далее НКО) осуществляется на основании лицензии № 3324-Р, выданной Банком России 12 января 2018 года.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность НКО за 2019 год представлена в тысячах российских рублей.

Местонахождение НКО: РФ, 443011, Самарская область, г. Самара, Октябрьский район, ул. Советской Армии, д. 238 «В».

Адрес НКО: РФ, 443011, Самарская область, г. Самара, Октябрьский район, ул. Советской Армии, д. 238 «В».
По состоянию на 01.01.2020 года у НКО на территории Российской Федерации открыто 1 представительство в г. Москва, Стремянный пер., д.26.

На территории иностранных государств обособленные и внутренние структурные подразделения отсутствуют.

НКО не входит в банковскую (консолидированную) группу.

НКО не является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц.

В 2019 году и по настоящее время 100% акций НКО «Платежи и Расчеты» (АО) принадлежат ООО «Трастком», основной долей которого владеет Магомедов К.М. (99,995%).

2. Краткая характеристика деятельности НКО «Платежи и Расчеты» (АО)

2.1. Характер операций и основных направлений деятельности

В соответствии с лицензией Банка России от 12.01.2018 г. № 3324-Р НКО вправе осуществлять следующие банковские операции в рублях:

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

Списочная численность сотрудников НКО на 01.01.2020 г. составила 41 человек (на 01.01.2019 г. 29 человек).

2.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности

Основным направлением деятельности НКО в 2019 году на основании Стратегии развития на 2019 г. от 22.02.2019 г. (далее – Стратегия) является осуществление функций оператора по переводу денежных средств с предоставлением физическим лицам услуги перевода денежных средств с помощью банковской карты (p2p и p2a) продукта PaySend.

27.12.2017 года заключен Договор об оказании услуг, направленных на обеспечение расчетов по операциям, совершаемых посредством системы ROBOKASSA с ООО «РОБОКАССА». НКО по состоянию на 01.01.2019 г. приобретен статус расчетного банка системы ROBOKASSA.

Кроме того, НКО оказывает услуги расчетно-кассового обслуживания и валютного контроля клиентам – юридическим лицам.

В рамках сотрудничества с юридическими лицами НКО осуществляет следующие операции:

1. Открытие и ведение банковских счетов;
 2. Осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе, банков-корреспондентов по их банковским (корреспондентским) счетам:
 - списание денежных средств с банковских счетов плательщиков и зачисление денежных средств на банковские счета получателей средств;
 - списание денежных средств с банковских счетов плательщиков и увеличение остатка электронных денежных средств получателей средств;
 - купля-продажа иностранной валюты в безналичной форме.
- Основными доходными активами в 2019 году являются:
- размещение свободных денежных средств в депозиты Банка России;
 - иностранная валюта (конверсионные операции);
 - расчетные операции.

В 2019 году прибыль НКО составила 10290 тыс. руб. при запланированном годовом результате 4 555 тыс. руб., и увеличилась, по сравнению с 2018 годом, в 2,7 раза.

Эффективность операционной деятельности достигнута за счет увеличения объема переводов в 2,7 раза, соответственно увеличился объем операций по покупке-продаже иностранной валюты (в том числе, переоценка), чистый финансовый результат от данного актива составил 341 025 тыс. руб. Операции по переводам денежных средств являются убыточными, размер операционного убытка составляет 123 524 тыс. руб.

Прибыль от валютно-обменных операций достаточна для покрытия операционного убытка.

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

В соответствии с решением единственного акционера НКО от 25.04.2019 год принято:

- прибыль, полученную в 2018 году в размере 3797 тыс.руб., утвердить. Денежные средства на формирование резервного фонда не направлять;

- вознаграждение по итогам 2018 года членам Наблюдательного Совета и Ревизионной комиссии не выплачивать;

- дивиденды по акциям НКО «Платежи и Расчеты» (АО) не выплачивать.

Полученную прибыль по итогам 2018 года не распределять.

2.4.Экономическая среда, в которой НКО осуществляет свою деятельность

НКО осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Экономика России проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться и допускают различные толкования. На российскую экономику негативно влияют международные санкции в отношении ряда российских компаний и граждан.

Темп прироста ВВП в 2019 году снизился по сравнению с 2018 годом и составил, по данным Росстата, около 1,3%.

Несмотря на влияние негативных факторов, в 2019 году экономика России характеризовалась следующими положительными изменениями:

- Официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, снизился за год на 11% с 69,4706 рубля за доллар США до 61,9057 рубля за доллар США. Официальный курс евро, устанавливаемый Банком России, снизился за год на 13% с 79,4605 рубля за евро до 69,3406 рубля за евро.

- Ключевая ставка, составляющая на начало 2019 года 7,75%, в течение года постепенно снижалась и к концу года была установлена на уровне 6,25%. Одним из факторов, повлиявших на решение Банка России о снижении ключевой ставки, было более быстрое замедление темпов инфляции, чем прогнозировалось.

- Годовая инфляция, по данным Росстата, составила около 3% (декабрь к декабрю предыдущего года), что ниже цели Банка России по инфляции, установленной на уровне 4%.

Однако 2020 год принес ухудшение экономической ситуации в связи с:

- коронавирусом, который ослабил экономическую активность во многих странах;

• новостью о прекращении сделки ОПЕК+ (6 марта 2020 года страны ОПЕК+ не смогли договориться ни об изменении параметров сделки о сокращении добычи нефти, ни о ее продлении, в результате чего с 1 апреля 2020 года снимаются ограничения по добыче нефти в странах - участниках альянса), после которой упали цены на нефть и, как следствие, сильно ослаб рубль и снизились котировки на российском фондовом рынке.

Кроме того, в конце марта 2020 года Правительство Российской Федерации ввело предупредительные меры против распространения коронавируса COVID-19 в стране, следствием которых является ограничение экономической активности в Российской Федерации.

К 13 апреля 2020 года страны ОПЕК+ договорились о значительном сокращении добычи нефти с 1 мая 2020 года, данное соглашение будет действовать два года. Такое масштабное сокращение добычи нефти соответствует резкому падению спроса на нее из-за распространения коронавируса. Ожидается, что от этого решения выиграют и страны-производители нефти, и страны-потребители, и мировая экономика в целом.

Дальнейшее развитие ситуации в экономике России будет зависеть, в том числе, от мер, принимаемых Правительством Российской Федерации и Банком России для преодоления негативных последствий, вызванных коронавирусом и внешнеполитическими факторами.

По мнению руководства, им предпринимаются все адекватные меры для поддержания устойчивого развития бизнеса в текущих обстоятельствах. Учитывая специфику деятельности НКО, риск негативного влияния при дальнейшем ухудшении ситуации на результаты деятельности и финансовое положение НКО оценивается как низкий, при этом определить степень такого влияния в настоящее время не представляется возможным.

Руководство НКО полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости НКО в сложившихся обстоятельствах.

3. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики

3.1. Методы оценки и учета существенных операций и событий

Единые методологические основы организации ведения бухгалтерского учета в НКО в 2019 году определялись Положением «Учетная политика для целей бухгалтерского учета на 2019 г. НКО «Платежи и Расчеты» (АО)», утвержденным приказом Председателя Правления НКО от 29.12.2018 г. № 45 (далее - Учетная политика).

Учетная политика разработана в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О Планировании счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», Положением НКО России от 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», другими нормативными актами Банка России и внутренними нормативными актами НКО.

Система ведения бухгалтерского учета НКО и составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности основана на базовых принципах непрерывности деятельности, отражения доходов и расходов по методу начисления, постоянства правил бухгалтерского учета и сопоставимости применяемых учетных принципов и правил, осторожности, своевременности, отражения операций, раздельного отражения активов и пассивов, преемственности баланса, приоритета содержания над формой и открытости.

Бухгалтерский учет операций по счетам клиентов, имущества, требований и обязательств, хозяйственных и других операций НКО ведется в валюте Российской Федерации путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного отражения на счетах бухгалтерского учета.

Учет имущества НКО осуществляется обособленно от имущества других юридических и физических лиц, находящегося в НКО.

Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации и отражением в балансе НКО в рублях по курсу НКО России на дату совершения операции.

Счета в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения официального курса НКО России, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям, переоцениваются по мере изменения валютного курса в соответствии с нормативными актами Банка России.

Официальный обменный курс Банка России, использованный НКО для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял:

	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
доллар США	61,9057	69,4706
евро	69,3406	79,4605

Активы, требования и обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением неотделимых встроенных производных инструментов, переоцениваются (пересчитываются) ежедневно, в последний рабочий день месяца (указать периодичность согласно учетной политике НКО), с отражением возникающих разниц по соответствующим статьям доходов/расходов с даты перехода права собственности на поставляемый актив (даты приема работ, оказания услуг) до даты фактически произведенной оплаты.

Финансовые инструменты

В зависимости от их классификации финансовые инструменты отражаются в отчетности по справедливой или по амортизированной стоимости.

Справедливая стоимость - это цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Оценка справедливой стоимости основана на предположении, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит либо на основном рынке актива или обязательства, либо в отсутствие основного рынка на наиболее выгодном рынке для актива или обязательства.

Амортизированная стоимость - это сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, - разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, и, применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под убытки.

Валовая балансовая стоимость финансового актива представляет собой амортизированную стоимость финансового актива до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Метод эффективной процентной ставки (ЭПС) представляет собой метод распределения процентных доходов или процентных расходов за соответствующий период, с тем, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку (эффективную процентную ставку) на текущую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка - это точная ставка дисконтирования предполагаемых будущих денежных выплат или поступлений (за исключением будущих кредитных убытков) в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента до амортизированной стоимости.

При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, отличным от обесцененных финансовых активов, НКО оценивает будущие денежные потоки с учетом всех контрактных условий финансового инструмента, не учитывая ожидаемые кредитные убытки. Для активов, являющихся обесцененными финансовыми активами, будущие денежные потоки при расчете эффективной процентной ставки корректируются с учетом ожидаемых кредитных убытков.

Расчет эффективной процентной ставки включает в себя транзакционные издержки и сборы и оплаченные или полученные комиссии, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Транзакционные издержки включают дополнительные затраты, которые непосредственно связаны с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

Первоначальное признание финансовых инструментов

Финансовый актив или финансовое обязательство первоначально оцениваются по справедливой стоимости, увеличенной или уменьшенной в случае финансового актива или финансового обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании, как правило, является цена сделки. В случае отличия цены сделки от справедливой стоимости признается прибыль или убыток от первоначального признания.

Классификация финансовых активов

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССЧПСД) или по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССЧПУ).

Финансовый актив оценивается 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 по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССЧПСД), 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.

Во всех прочих случаях финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (ССЧПУ).

Таким образом, финансовые активы, предназначенные для торговли, относятся в категорию ССЧПУ. Долевые финансовые активы в общем случае также учитываются по ССЧПУ.

Однако применительно к инвестициям в долевые инструменты руководство может принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, при условии, что эти долевые инструменты не предназначены для торговли. В случае такого выбора долевые финансовые инструменты учитываются в категории ССЧПСД без последующего переноса доходов или расходов в состав прибыли или убытков.

В отношении финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток по собственному усмотрению НКО, без права последующей реклассификации, если это позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке или признанию, привести описание: характера финансовых активов; условий соблюдения критериев классификации финансовых активов в данную категорию.

Также раскрывается дополнительная информация в отношении финансовых активов и финансовых обязательств, классифицированных по усмотрению кредитной организации как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. (см. 4.2.4. Положения №4983-У)

Реклассификация финансовых активов

Финансовые активы не реклассифицируются после их первоначального признания, за исключением периода после изменения бизнес-модели для управления финансовыми активами.

Если НКО определяет, что бизнес-модель, на основании которой управляется тот или иной портфель финансовых активов, претерпела изменения, являющиеся значительными относительно объема операций с данным портфелем активов, то он реклассифицирует все финансовые активы данного портфеля с первого дня следующего отчетного периода (дата реклассификации). Данные за прошлые периоды пересчету не подлежат.

Обесценение финансовых активов

С целью оценки обесценения НКО относит финансовые инструменты в следующие группы в зависимости от изменения риска наступления дефолта с момента первоначального признания инструмента:

Этап 1: 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (ОКУ)

Данный этап включает инструменты, по которым не было значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания и которые не были отнесены к кредитно-обесцененным в момент первоначального признания. По таким инструментам признается доля ожидаемых кредитных убытков, которые возникают вследствие дефолтов, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Этап 2: ожидаемые кредитные убытки за весь срок - не кредитно-обесцененные активы

Данный этап включает инструменты, по которым произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными. В отношении таких инструментов создаются резервы под ожидаемые кредитные убытки за весь срок инструмента.

Этап 3: ожидаемые кредитные убытки за весь срок - кредитно-обесцененные инструменты

Финансовые инструменты оцениваются как обесцененные, когда произошло одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на предполагаемые будущие денежные потоки этого инструмента (события обесценения). Для финансовых инструментов, которые стали кредитно-обесцененными, признаются ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы - это активы, по которым имелись признаки обесценения на момент первоначального признания. По таким активам на отчетную дату признаются только накопленные с момента первоначального признания изменения ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

На каждую отчетную дату НКО оценивает, произошло ли значительное увеличение кредитного риска для финансовых инструментов с момента первоначального признания путем сравнения риска дефолта, имевшего место в течение ожидаемого срока службы инструмента между отчетной датой и датой первоначального признания.

При определении того, значительно ли увеличился кредитный риск с момента первоначального признания, НКО использует свою систему оценки кредитного риска, внешние рейтинги рисков и прогнозную информацию для оценки ухудшения кредитного качества финансового инструмента. Если кредитный риск признается низким, то НКО считает, что кредитный риск не увеличился значительно с момента первоначального признания. Подходы к признанию кредитного риска низким представлены в п. 9.2. данной Пояснительной информации.

НКО оценивает, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовому инструменту на индивидуальной или коллективной основе. Для целей коллективной оценки обесценения финансовые инструменты группируются на основе общих характеристик кредитного риска с учетом типа инструмента и других факторов.

НКО считает, что значительное увеличение кредитного риска наступает не позднее, чем происходит просрочка более чем на 30 дней.

Сумма ожидаемых кредитных убытков измеряется как взвешенная с учетом вероятности недостающая сумма денежных средств в течение ожидаемого срока действия финансового актива, дисконтированного по первоначальной эффективной процентной ставке. Недостающая сумма - это разница между всеми договорными денежными потоками, которые должны были поступить НКО, и всеми денежными потоками, которые НКО ожидает получить. Сумма убытка признается с использованием счета резерва.

Если в последующий период кредитное качество улучшается и отменяет любое ранее оцененное значительное увеличение кредитного риска с момента его создания, то признаются не ожидаемые кредитные убытки за весь срок, а 12-месячные ожидаемые кредитные убытки.

- НКО определяет событие дефолта следующим образом:
 - маловероятно, что кредитные обязательства перед НКО будут погашены в полном объеме без применения НКО таких действий, как реализация обеспечения (при его наличии); или
 - задолженность данного должника по любому из существенных кредитных обязательств перед НКО просрочена более чем на 90 дней. Овердрафты считаются просроченной задолженностью с того момента, когда клиент нарушил установленный лимит, либо ему был установлен лимит, меньший, чем сумма текущей непогашенной задолженности.

В случае долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, резерв признается в составе прибыли или убытка и в составе прочего совокупного дохода, без уменьшения балансовой стоимости актива в отчете о финансовом положении.

Критерии, применяемые НКО для выявления объективных признаков обесценения, включают:

- значительные финансовые трудности заемщика или эмитента
- отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- нарушение условий предоставления кредита;
- предоставление НКО льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика;
- значительное снижение справедливой стоимости обеспечения,
- появление вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика,
- исчезновение активного рынка для финансового актива в результате финансовых затруднений,
- покупка или создание финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесенные кредитные убытки.

В Разделе 9.2. Пояснительной информации приводится информация об исходных данных, допущениях и методах расчета, используемых при оценке ожидаемых кредитных убытков, включая объяснение способа включения НКО прогнозной информации в модели ожидаемых кредитных убытков.

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства НКО оцениваются по амортизированной стоимости, за исключением финансовых обязательств, подлежащих обязательной оценке по справедливой стоимости через прибыль или убыток (производные финансовые инструменты), а также финансовых обязательств, классифицированных при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по решению Руководства НКО ввиду того, что управление такими активами и оценка его результатов осуществляется НКО на основе справедливой стоимости.

Признание доходов и расходов

В соответствии с Положением Банка России №446-П доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по методу «начисления», то есть финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств или их эквивалентов. Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Доход признается в бухгалтерском учете при одновременном исполнении следующих условий:

- право на получение этого дохода вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода;
- в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг НКО передал покупателю контроль на поставляемый (реализуемый) актив, работа принята заказчиком, услуга оказана.

Если в отношении денежных средств или иных активов, фактически полученных НКО, кроме процентных доходов, не исполняется хотя бы одно из перечисленных выше условий или не исполняются условия признания процентных доходов, то в бухгалтерском учете признается обязательство, в том числе в виде кредиторской задолженности, а не доход.

Доходы от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде полученного или причитающегося к получению комиссионного дохода, отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работ (оказания услуг), определенную условиями договора, в том числе как день уплаты, или подтвержденную иными первичными учетными документами.

Расход признается в бухгалтерском учете при одновременном исполнении следующих условий:

- расход производится (возникает) в соответствии с договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- сумма расхода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в отношении признания расхода.

Если в отношении любых фактически уплаченных денежных средств или поставленных активов не исполнено хотя бы одно из перечисленных выше условий, в бухгалтерском учете признается соответствующий актив, в том числе в виде дебиторской задолженности, а не расход.

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности.

В отношении работ и услуг, заказчиком (получателем, потребителем, покупателем) которых является НКО, неопределенность в отношении признания расхода отсутствует с даты принятия работы, оказания услуги.

Процентные доходы по финансовым активам и процентные расходы по финансовым обязательствам отражаются в бухгалтерском учете с применением метода ЭПС, если разница между амортизированной стоимостью

таких финансовых активов, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью, определенной линейным методом, является существенной.

Процентный доход по финансовым активам, по которым применяется метод ЭПС, рассчитывается с применением ЭПС к валовой балансовой стоимости данных финансовых активов, за исключением:

- финансовых активов, отнесенных в Этап 3. Для таких активов процентный доход определяется путем применения ЭПС к их амортизированной стоимости (за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки);

- приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов. Для таких активов первоначальная ЭПС, скорректированная с учетом кредитного риска данных активов, применяется к их амортизированной стоимости.

Существенные комиссионные доходы и расходы, являющиеся элементом процентной ставки, начисляются с применением метода ЭПС, несущественные комиссионные доходы и расходы, являющиеся элементом процентной ставки, одновременно относятся на прибыли или убытки.

Существенные операционные комиссионные доходы и расходы (не являющиеся элементом процентной ставки) признаются равномерно в течение срока оказания услуг, несущественные операционные комиссионные доходы и расходы одновременно относятся на прибыли или убытки.

Определение финансового результата (прибыли или убытка) осуществляется НКО ежегодно в автоматическом режиме с использованием программных средств.

Учет основных средств и нематериальных активов.

В состав основных средств зачисляются объекты, имеющие материально-вещественную форму, предназначенные для использования НКО при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого не предполагается и первоначальной стоимостью не ниже 100 000 рублей.

Налог на добавленную стоимость, уплаченный по приобретенным объектам основных средств и нематериальным активам включается в первоначальную стоимость указанных объектов.

Основные средства классифицируются на однородные группы (схожие по характеру и использованию). Учетной политикой НКО установлены модель учета после первоначального признания (в разрезе групп однородных объектов): по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Для нематериальных активов установлена модель учета после первоначального признания: по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Начисление амортизации основных средств и нематериальных активов осуществляется линейным способом (ежемесячно, равными частями, исходя из сроков полезного использования).

Объекты основных средств, независимо от выбранной модели учета, нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов основных средств, нематериальных активов подлежат признанию на момент их выявления.

Налогообложение

Налог на добавленную стоимость, уплаченный по материальным ценностям, выполненным работам и оказанным услугам, отражается на балансовом счете 60310 и относится на расходы на основании подтверждающих документов.

Действующее российское законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет налоговым органам применять корректировки налоговой базы и доначислять суммы налога на прибыль и налога на добавленную стоимость в отношении всех контролируемых сделок, если цена, примененная в сделке, отличается от рыночного уровня цен, и если НКО не сможет предъявить доказательств того, что в контролируемых сделках использовались рыночные цены. НКО осуществляет контролируемые сделки по рыночным ценам (имеет соответствующие подтверждающие документы).

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством НКО фактов хозяйственной деятельности может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате соответствующими органами могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года. При определенных условиях проверка может быть подвергнута и более ранние периоды. Руководство НКО считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной и позиция НКО в отношении вопросов налогообложения, валютного законодательства должна быть поддержана налоговыми органами.

Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы, определенные на конец первого квартала, полугодия и девяти месяцев, в бухгалтерском учете отражаются не позднее 45 календарных дней со дня окончания соответствующего отчетного периода, а определенные на конец года – в период отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты, то есть в период до даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно получение налогооблагаемой прибыли. Налогооблагаемая прибыль будущих периодов определяется исходя из бизнес-плана, подготовленного руководством НКО.

В целях составления годовой отчетности проведены следующие мероприятия:

Проведена инвентаризация по состоянию на 01 ноября 2019 года основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по операциям и сделкам НКО, расчетов с дебиторами и кредиторами по другим операциям, а также инвентаризация денежных средств и ценностей.

По результатам инвентаризации имущества расхождения между фактическим наличием соответствующих объектов и данными бухгалтерского учета отсутствуют.

Осуществлена проверка данных аналитического учета и полноты отражения в бухгалтерском учете обязательств и требований, дебиторской и кредиторской задолженности, вложений в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств.

Проведена работа по сверке дебиторской и кредиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками, покупателями и контрагентами, в адрес которых были направлены двусторонние акты сверки.

Фактов признания доходов/расходов в качестве кредиторской или дебиторской задолженности, а также сумм с истекшим сроком исковой давности не установлено.

Проводится работа по получению подтверждений остатков по состоянию на 1 января 2020 года по счетам клиентов и контрагентов.

Приняты меры к урегулированию и минимизации сумм на счетах незавершенных расчетов.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства, средства кредитной организации в Центральном Банке Российской Федерации (за исключением обязательных резервов) и средства в кредитных организациях (за исключением сумм, под которые создан резерв).

Обязательные резервы

Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций НКО. Кредитные организации обязаны хранить в Банке России беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает серьезные ограничения на изъятие данного депозита. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Изменения учетной политики

Изменение учетной политики может производиться при следующих условиях:

- 1) изменении требований, установленных законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете, федеральными и (или) отраслевыми стандартами;
- 2) разработке или выборе нового способа ведения бухгалтерского учета, применение которого приводит к повышению качества информации об объекте бухгалтерского учета;
- 3) существенном изменении условий деятельности экономического субъекта.

Не считаются изменениями Учетной политики следующие действия:

- 1) принятие Учетной политики для событий и сделок, отличающихся по существу от ранее происходивших событий и сделок;
- 2) принятие новой Учетной политики для событий и сделок, которые не происходили ранее.

3.2. Важные оценки и профессиональные суждения при применении учетной политики

НКО производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в бухгалтерской (финансовой) отчетности суммы активов и обязательств, а также на текущую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и профессиональные суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство НКО также использует профессиональные суждения. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в бухгалтерской (финансовой) отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки текущей стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Резервы на возможные потери

НКО формирует резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России 23 октября 2017 г. № 611-П.

Под возможными потерями применительно к формированию резерва на возможные потери понимается риск понесения убытков по причине возникновения одного или нескольких следующих обстоятельств:

- неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств контрагентом кредитной организации по совершенным ею операциям (заключенным ею сделкам) или вследствие неисполнения обязательств лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятым на себя кредитной организацией обязательством;
- обесценение (снижение стоимости) активов кредитной организации;
- увеличение объема обязательств и (или) расходов кредитной организации по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете.

Величина резерва на возможные потери определяется на основе профессионального суждения, подготовленного в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами.

Резерв под ожидаемые кредитные убытки

Измерение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (далее – ССЧПСД), – это область, которая требует использования моделей, суждений и допущений, таких как:

- выбор модели оценки ожидаемых кредитных убытков;
- выявление значительного ухудшения качества кредитов;
- допущения, использованные в модели ожидаемых кредитных убытков, такие как финансовое состояние контрагента, ожидаемые будущие денежные потоки и прогнозные макроэкономические факторы.

На оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам оказывают влияние, помимо прочих, следующие факторы:

- переводы финансовых активов между Этапами 1, 2 и 3 по причине того, что в течение периода произошло значительное увеличение (или уменьшение) кредитного риска или обесценение (или устранение признаков обесценения),
- влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков изменений в показателях вероятности дефолта, задолженности на момент дефолта и убытка в случае дефолта в течение периода, возникающих в результате регулярного обновления исходных данных моделей.

Информация по входящим данным, допущениям, методам оценки и суждениям, используемым при оценке ожидаемых кредитных убытков, представлена в п. 9.2 данной Пояснительной информации.

Амортизационные отчисления

Амортизация основных средств и нематериальных активов осуществляется линейным способом, исходя из сроков их полезного использования.

При определении срока полезного использования основных средств НКО руководствуется нормативными документами с учетом ожидаемой производительности и мощности объекта, физического износа, ограничений использования объекта, произведенных улучшений объекта.

При определении срока полезного использования нематериальных активов НКО также руководствуется сроками действия патента, свидетельства и других ограничений срока использования объекта в соответствии с законодательством и/или договором.

Справедливая стоимость

Отдельные финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами.

Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости представлена в соответствующей части данной годовой отчетности.

Отложенные налоговые активы и обязательства

НКО отражает в учете и отчетности отложенные налоговые активы и обязательства в соответствии с требованиями Банка России. Величина отложенных налоговых активов и обязательств определяется на основе временных разниц, определяемых как разница между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в бухгалтерском балансе. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на ожиданиях руководства, которые считаются разумными в текущих условиях.

3.3.Изменения в учетной политике и представлении бухгалтерской (финансовой) отчетности

В связи с вступлением в силу с 1 января 2019 года следующих нормативных актов, основанных на требованиях МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»:

Положение Банка России от 2 октября 2017 года N 604-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов",

Положение Банка России от 2 октября 2017 года N 605-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств",

Положение Банка России от 2 октября 2017 года N 606-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами",

Указание Банка России от 16 ноября 2017 года N 4611-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 4 июля 2011 года N 372-П "О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов", (в части, вступающей в силу с 1 января 2019 года),

Указание Банка России от 2 октября 2017 года N 4556-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года N 446-П "О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций",

Указание Банка России от 2 октября 2017 года N 4555-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года N 579-П "О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения", (в части, вступающей в силу с 1 января 2019 года),

НКО по состоянию на 01 января 2019 года:

- признаны на балансе процентные доходы, ранее учтенные на внебалансовых счетах;
- проведены корректировки по эффективной процентной ставке по ряду финансовых активов;
- отражена сумма корректировки до справедливой стоимости по инструментам, классифицированным на дату перехода по справедливой стоимости;
- отражены корректировки до оценочного резерва и прочие корректировки.

Влияние перехода на новые правила учета финансовых инструментов отражено НКО в финансовом результате за 2019 год.

В соответствии с порядком формирования публикуемой формы отчетности «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности», установленным Указанием Банка России №4927-У, НКО ежеквартально рассчитывает величину собственных средств (капитала) и обязательных нормативов. Однако регуляторные требования по соблюдению НКО установленных лимитов по обязательным нормативам и по расчету величины капитала в соответствии с Инструкцией Банка России от 26.04.2006 №129-И «О банковских операциях и других сделках расчетных небанковских кредитных организаций, обязательных нормативов расчетных небанковских кредитных организаций и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением», Инструкцией Банка России от 28.06.2017 №180-И «Об обязательных нормативах банков» и Положением №646-П предусматривают сохранение подходов регулирования, действовавших до внедрения в РСБУ принципов учета, предусмотренных МСФО (IFRS) 9.

В связи с переходом на МСФО (IFRS) 9 в части классификации и оценки финансовых инструментов НКО с 1 января 2019 года произошли следующие изменения:

- средства в кредитных организациях, чистая ссудная задолженность отнесены по МСФО (IFRS) 9 в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости;

В связи с вступлением в силу с 1 января 2020 года Положения Банка России от 12.11.2018 N 659-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями", основанном на требованиях МСФО (IFRS) 16 «Аренда», НКО внес изменения в учетную политику на 2020 год.

Новый порядок учета аренды, где НКО выступает в качестве арендатора, предполагает следующее:

Если договор в целом или его отдельные компоненты являются договором аренды, то НКО признает актив в форме права пользования и соответствующее обязательство по аренде, за исключением краткосрочной аренды (срок аренды объекта истекает в течение 12 месяцев с даты признания объекта учета) и аренды малоценных активов. В отношении этих договоров аренды НКО относит арендные платежи на расходы равномерно в течение срока аренды, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени.

Обязательство по аренде первоначально оценивается в сумме приведенной стоимости будущих арендных платежей, которые не уплачены на дату начала аренды, дисконтированных с использованием ставки привлечения дополнительных заемных средств арендатором. Данная ставка определяется как ставка процента, по которой на дату начала арендных отношений арендатор мог бы привлечь на аналогичный срок и при аналогичном обеспечении заемные средства, необходимые для получения актива со стоимостью, аналогичной стоимости актива в форме права пользования в аналогичных экономических условиях.

Впоследствии обязательства по аренде оцениваются путем увеличения балансовой стоимости с целью отражения процентов по обязательству по аренде (с использованием метода эффективной процентной ставки) и путем уменьшения балансовой стоимости с целью отражения произведенных арендных платежей.

Первоначальная стоимость актива в форме права пользования включает первоначальную стоимость соответствующего обязательства по аренде, а также арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до такой даты, и любые первоначальные прямые затраты. Впоследствии актив в форме права пользования оценивается по первоначальной стоимости за вычетом суммы накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Активы в форме права пользования амортизируются в течение предполагаемого срока аренды, который рассчитывается на основе срока аренды, указанного в договоре аренды, периодов, охватываемых опционами на продление или досрочное расторжение аренды, и срока полезного использования базового актива.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность предшествующих периодов не содержит существенных ошибок, выявленных до составления и в период составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за отчетный период.

4. Некорректирующие события после отчетной даты

В годовом отчете за 2019 г. в качестве основных корректирующих событий после отчетной даты отражены:

- прочие доходы в корреспонденции со счетами дебиторской задолженности в связи с получением после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты на сумму 5 тыс. руб.;

- операционные расходы в корреспонденции со счетами кредиторской задолженности в связи с получением после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты на сумму 24 тыс. руб.,

- Корректировка резервов на возможные потери -1 тыс. руб.

- Резерв на возможные потери – 1 тыс. руб.

- Налог на прибыль – 222 тыс. руб.

- уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль на сумму 1 675 тыс. руб.

Некорректирующих событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств НКО, не было.

5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

5.1. Денежные средства и их эквиваленты

тыс. руб.	На 1 января 2020	На 1 января 2019
Наличные денежные средства	0	0
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	96407	10766
Корреспондентские счета в банках	263588	163138
- Российской Федерации	257471	152197
- других стран	6117	10941
За вычетом резерва	3076	269
За вычетом оценочного резерва	3764	0
Итого денежные средства и их эквиваленты	353155	173635

5.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

У НКО отсутствуют финансовые активы, классифицированные по усмотрению НКО в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

По состоянию на 1 января 2020 и 2019 годов у НКО отсутствовали ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости на основе ненаблюдаемых на рынке исходных данных (уровень 3 иерархии).

5.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

тыс. руб.	На 1 января 2020	На 1 января 2019
Депозиты в Банке России	0	107000
Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери	0	107000
Фактически сформированный резерв	0	0
Итого чистая ссудная задолженность	0	107000

Чистая ссудная задолженность НКО представляется в виде размещения денежных средств в депозиты Банка России сроком менее года. В соответствии с п.1.8. Положения Банка России от 02.10.2017 г. 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операциям по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств» к данным требованиям НКО не применяется ЭПС. Движения в части формирования резерва на возможные потери по ссудной задолженности не было.

Данные за 2018 год НКО не реклассифицированы. Пояснения в п.5.5. настоящей пояснительной информации.

5.4. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

тыс. руб.	Прочие основные средства	НМА приобретенные	Материальные запасы	Итого
Стоимость на 1 января 2019 года	3010	5097	5	8112
Увеличение стоимости, всего	2056	1500	393	3949
в т.ч. за счет:				
Приобретено за год	2056	1500	393	3949
Уменьшение стоимости, всего	(866)	(2262)	(393)	(3521)
в т.ч. за счет:				
Амортизационные отчисления за год (Примечание 6.5 «Операционные расходы».)	(866)	(2262)	0	(3128)
Выбытие за год	0	0	(393)	(393)
Стоимость на 1 января 2020 года	4200	4335	5	8540
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2020 года	11265	9524	5	20794
Накопленная амортизация на 1 января 2020 года	(7065)	(5189)	0	(12254)

тыс. руб.	Прочие основные средства	НМА приобретенные	Материальные запасы	Итого
Стоимость на 1 января 2018 года	3127	5934	5	9066
Увеличение стоимости, всего	940	570	476	1986
в т.ч. за счет:				
Приобретено за год	940	570	476	1986
Уменьшение стоимости, всего	(693)	(1407)	0	(2100)
в т.ч. за счет:				
Амортизационные отчисления за год (Примечание 6.5. «Операционные расходы»)	(693)	(1407)	0	(2100)
Выбытие за год	(364)	0	(476)	(840)
Стоимость на 1 января 2019 года	3010	5097	5	8112
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 года	9209	8024	5	17238
Накопленная амортизация на 1 января 2019 года	(6199)	(2927)	0	(9126)

Основные средства

В течение отчетного периода изменений расчетных оценок основных средств, нематериальных активов и недвижимости, временно не используемой в основной деятельности (величины ликвидационной стоимости, методы и сроки амортизации) не было.

5.5. Прочие активы

тыс. руб.	На 1 января 2020 г.	На 1 января 2019 г.
Финансовые активы, всего	1955	2740
Краткосрочные финансовые активы, в т.ч.:	0	735
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	0	695
Начисленные проценты по финансовым активам	0	40
Краткосрочные финансовые активы, в т.ч.:	2062	2115
Требования к ООО «Робокасса»	1960	2000
Требования по комиссии ООО СК «Независимость»	9	9
Требования по комиссии к ООО «Автозапчасти МСК»	2	2
Требования к CAURI LTD	91	104
Резерв по финансовым активам	(118)	(110)
Корректировка оценочного резерва	11	0
Нефинансовые активы, всего	1869	2534
Краткосрочные нефинансовые активы, в т.ч.:	1869	2534
Предоплата по товарам и услугам	1561	2025
Авансовые платежи по налогам	308	233
Расходы будущих периодов	0	267
Прочие	0	9
Итого прочие активы	3824	5274

В 2018 году НКО начислено 40 т.р. процентного дохода на депозиты Банка России.

Начисленные проценты по данному депозиту не являются существенной суммой, в связи с эти НКО принято решение не реклассифицировать ст.13.ф.0409806 за 2018 год.

5.6. Средства кредитных организаций

НКО не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств других кредитных организаций в течение 2019 и 2018 годов.

5.7. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

<i>тыс. руб.</i>	На 1 января 2020 г.	На 1 января 2019 г.
Прочие юридические лица и ИП всего, в т.ч.:		
<i>Текущие/расчетные счета</i>	165030	82340
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	165030	82340

НКО не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 2019 и 2018 годов.

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

Отрасль экономики	На 1 января 2020 г.	На 1 января 2019 г.
Прочие виды деятельности	165030	82340
Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	165030	82340

5.8. Прочие обязательства

<i>тыс. руб.</i>	На 1 января 2020 г.	На 1 января 2019 г.
Финансовые обязательства всего, в т.ч.	56232	79343
<i>Обязательства по переводам физических лиц без открытия счета</i>	0	0
<i>Кредиторская задолженность</i>	10658	49789
<i>Прочие незавершенные расчеты</i>	45574	29954
Нефинансовые обязательства всего, в т.ч.	4477	3069
<i>Задолженность по расчетам с персоналом</i>	2922	1758
<i>Налоги к уплате</i>	882	1066
<i>Прочие</i>	673	245
Итого прочие обязательства	60709	82912

На 1 января 2020 года и на 1 января 2019 года у НКО нет условных обязательств и активов.

5.9. Средства акционеров

Объявленный уставный капитал НКО, выпущенный и полностью оплаченный, включает в себя следующие позиции:

	На 1 января 2020 г.		На 1 января 2019 г.	
	Количество акций	Номинальная стоимость	Количество акций	Номинальная стоимость
	(шт.)	(тыс.руб.)	(шт.)	(тыс.руб.)
Обыкновенные акции	195000	90090	195000	90090
Привилегированные акции	0	0	0	0
Итого уставный капитал	90090		90090	

Все обыкновенные акции НКО имеют номинал 0,462 тыс.руб. за одну акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

5.10. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость – это цена продажи актива или передачи обязательства («цена выхода») при проведении операции на добровольной основе между участниками основного (или наиболее выгодного) рынка в текущих нормальных рыночных условиях на дату оценки. При этом цена может быть определена путем непосредственного наблюдения или с использованием иной методики оценки.

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости активов и обязательств, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок.

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом:

- (i) к Уровню 1 относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств,
- (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные прямо либо косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (например, цены), и
- (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных).

Для распределения финансовых инструментов по уровням иерархии справедливой стоимости руководство НКО использует профессиональные суждения. Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода.

В таблице ниже представлена справедливая стоимость финансовых активов, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери, и финансовых обязательств в сравнении с их балансовой стоимостью.

тыс. руб.	1 января 2020		1 января 2019	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты*	359995	353155	280904	280635
Чистая ссудная задолженность	0	0	107000	107000
Средства кредитных организаций	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями**	165030	165030	82340	82340

* к денежным средствам и их эквивалентам относятся остатки на счетах ЦБ (кроме обязательных резервов), остатки на корреспондентских счетах, краткосрочные расчеты с расчетными центрами)

** остатки на расчетных счетах клиентов

В целях формирования резервов по финансовым активам в соответствии с МСФО (IFRS) 9 НКО определяет амортизированную стоимость финансового актива не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также на даты полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового актива.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

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

Амортизированная стоимость финансового актива определяется с применением метода эффективной процентной ставки (далее – ЭПС) в соответствии с МСФО (IFRS) 9. В силу специфики размещения денежных средств НКО, ЭПС в целях расчета резервов в соответствии с МСФО (IFRS) 9 признается равной нулю.

Целью создания резервов в соответствии с МСФО (IFRS) 9, является признание ожидаемых кредитных убытков для всех финансовых активов.

6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

6.1. Процентные доходы и расходы

Общая сумма процентных доходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки, составила:

- по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, -3059 тыс. руб.

Общая сумма процентных расходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки, составила – 0 тыс.руб.

6.2. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты

Ниже представлена информация о сумме курсовых разниц по инструментам в иностранной валюте, признанной в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

тыс. руб.	2019 год	2018 год
В составе прибыли	92526	67122
В составе убытков	94996	67062
Итого прибыль/(убыток)	(2470)	60

6.3. Комиссионные доходы и расходы

тыс. руб.	2019 год	2018 год
Комиссионные доходы		
Комиссия за открытие и ведение счетов	11	79
Прочее	357354	118560
в том числе,		
по переводам по договору с ООО «РОБОКАССА»	246013	81073
По операциям эквайринга PaySend	87575	29903
По переводам PaySend	19499	6692
За исполнение переводов по банковским счетам	3888	721
За осуществление функций валютного контроля	379	171
Итого комиссионные доходы	357365	118639
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям и ведению счетов	4870	1466
Комиссия за услуги по переводам	397698	118352
Прочее	78321	13441
Итого комиссионные расходы	480889	133259
Чистый комиссионный расход	(123524)	(14620)

6.4. Прочие операционные доходы

тыс. руб.	2019 год	2018 год
Прочее	894	1071
Итого прочие операционные доходы	894	1071

В 2019 году к прочим операционным доходам относятся:

- доходы за подключение к дистанционному обслуживанию, за заверение банковской карточки и копий документов и прочее – 83,0%
- доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов – 17,0%

В 2018 году к прочим операционным доходам относятся:

- доходы за подключение к дистанционному обслуживанию, за заверение банковской карточки и копий документов и прочее – 50,9%
- доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов – 23,3%
- другие доходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер – 22,9%,
- доходы от реализации имущества – 2,9%.

6.5.Операционные расходы

тыс. руб.	2019 год	2018 год
Расходы на содержание персонала	44970	34206
Арендная плата	3679	3286
Убыток от выбытия имущества	0	0
Профессиональные услуги (охрана, связь, аудит и другие)	3663	2881
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	129522	29425
Содержание основных средств и другого имущества	428	371
Амортизация основных средств и нематериальных активов (см. п.5.4.)	3128	2100
Списание стоимости материальных запасов	542	438
Страхование	0	13
Прочее в том числе:	12475	7233
Возврат комиссионных доходов ФЛ в связи с неуспешностью перевода д/с	2108	451
Расходы, связанные с деятельностью НКО (Лицензии, сопровождение ПО, АРМ, SWIFT и т.д., и т.п.)	9496	5756
Представительские и командировочные расходы	706	311
Расходы, относимые к прочим, в том числе, носящие разовый, случайный характер	165	715
Итого операционные расходы	198407	79953

6.6.Расходы на выплату вознаграждений работникам

тыс. руб.	2019 год	2018 год
Расходы на заработную плату и премии	34873	26830
Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды	10015	7196
Расходы на обучение	79	176
Прочие выплаты персоналу	3	4
Итого расходы на выплату вознаграждений работникам	44970	34206

Расходы на выплату вознаграждений работникам учтены в статье 21. «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах (см. п. 6.5.).

6.7.Возмещение (расход) по налогам

Расходы (возмещение) по налогам за 2019 и 2018 годы, отраженные в Отчете о финансовых результатах, включают следующие компоненты:

тыс. руб.	2019 год	2018 год
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль	2326	517
Увеличение/(уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	1562	593
Расходы/(возмещение) по налогу на добавленную стоимость	1684	1318
Расходы по налогу на имущество	0	57
Расходы по прочим налогам и сборам	7	4
Итого начисленные (уплаченные) налоги за год	5579	2489

В течение 2019 и 2018 годов ставки налога на прибыль (установлена в размере 20% по общей налоговой базе), других налогов не изменялись, новые налоги не вводились.

тыс. руб.	2019 год	2018 год
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль	2326	517
Увеличение/(уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	1562	593
Итого расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	3888	1110

Ниже представлены результаты приведения теоретического расхода по налогу на прибыль, рассчитанного исходя из официально установленной ставки, к фактическому расходу.

тыс. руб.	2019 год	2018 год
Прибыль до налогообложения (строка 22 отчета о финансовых результатах минус прочие налоги, кроме налога на прибыль) в том числе:	14178	4907
Ст.22 ф.0409807	15869	6286
Налоги и сборы (символ 48413 ф.0409102)	(1691)	(1379)
Теоретические налоговые отчисления по официальной ставке 20% (2018: 20%)	2836	982
Влияние расходов, не уменьшающих налогооблагаемую базу, в том числе,	9081	263
Резервы на возможные потери и корректировка оценочных резервов	7027	113
Резервы на отпуск и на страховые взносы с резерва отпускных начислений	1668	
Служебные командировки	177	55
Представительские расходы	209	95
Налогооблагаемая прибыль	23259	5170
Влияние покрытия убытков прошлых лет (50% от накопленного убытка прошлых лет)	(11630)	(2585)
Налогооблагаемая прибыль с учетом покрытия убытков прошлых лет	11629	2585
Расходы по налогу на прибыль за год	2326	517

7. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

Общий совокупный доход НКО за 2019 год составил 10290 тыс. руб. (2018 год: 3797 тыс. руб.).

Ниже представлены результаты сверки балансовой стоимости инструментов капитала на начало и конец отчетного периода:

<i>тыс. руб.</i>	Итого балансовая стоимость инструментов капитала
Балансовая стоимость на 1 января 2018 года	132625
изменения прибыли или убытка за год	3797
изменения прочего совокупного дохода за год	42708
операции с акционерами (участниками) за год	-32708
Балансовая стоимость на 1 января 2019 года	146422
изменения прибыли или убытка за год	10290
Балансовая стоимость на 1 января 2020 года	156712

	2019 год	2018 год
1.Использование помощи акционеров	0	42708
2.Уменьшение уставного капитала		
Итого	0	42708

Дивиденды в 2019 и 2018 годах не объявлялись и не выплачивались.

8. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

Ниже представлены результаты сверки сумм, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств, с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств и их эквивалентов:

<i>тыс. руб.</i>	На 1 января 2020 г.	На 1 января 2019
Денежные средства и их эквиваленты в бухгалтерском балансе	353155	173635
Перенос корреспондентских счетов, по которым создан резерв на возможные потери, в движение денежных средств по прочим активам в том числе:	(705)	10831
Остатки на корреспондентских счетах	6135	11101
Резерв на возможные потери	(3077)	(270)
Оценочный резерв	(3763)	0
Итого денежные средства и их эквиваленты в отчете о движении денежных средств	353860	162804

Денежные средства банков-контрагентов, имеющие 1 категорию качества, в соответствии с профессиональным суждением основанном на Положении Банка России от 23.10.2017 г. 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резерва на возможные потери», риск потерь по которым равен 0, но при расчете оценочных резервов (МСФО 9) по данным контрагентам создан резерв, отражены в графе «Денежные средства и их эквиваленты» в связи с низкой вероятностью потерь.

По состоянию на 1 января 2020 и 2019 годов все имеющиеся у НКО денежные средства доступны для использования в коммерческой деятельности, ограничений на их использование и использование предоставленных кредитных средств нет.

9. Управление рисками, связанными с финансовыми инструментами

Операции НКО подвержены различным финансовым рискам. Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности НКО. Цель управления рисками – достичь приемлемого соотношения риска и доходности и минимизировать возможное негативное влияние рисков на финансовые показатели НКО. Политика управления финансовыми рисками, разработанная НКО, направлена на выявление и анализ кредитного и рыночного рисков, а также риска ликвидности, установление надлежащих лимитов и контрольных процедур и мониторинг соблюдения лимитов с использованием надежных и актуальных информационных систем.

Концентрации риска возникают в связи с финансовыми инструментами, обладающими схожими характеристиками и испытывающими схожее воздействие изменений экономических, политических и других условий. Чтобы избежать излишней концентрации риска, политики и процедуры НКО включают специальные положения, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля.

Наиболее значимыми для НКО рисками являются: кредитный риск, рыночный риск, риск ликвидности, операционный риск.

Помимо указанных рисков, НКО учитывает стратегический, страновой, правовой и репутационный риски (риск потери деловой репутации).

Базовые принципы системы управления рисками определены в «Стратегии управления рисками и капиталом НКО «Платежи и Расчеты» (АО)», утвержденной Наблюдательным Советом от 03.09.2018 г.

Стратегия управления рисками и капиталом:

- формирует основу для создания общих принципов системы управления значимыми рисками;
- определяет ключевые положения стратегии управления значимыми рисками;
- определяет порядок управления значимыми рисками и капиталом;
- устанавливает подходы к оценке требуемого капитала под покрытие значимых видов рисков и метод агрегирования рисков;
- описывает принципы планирования и управления капиталом;
- описывает методы оценки рисков и отчеты по рискам;
- определяет организацию контроля при управлении рисками.

В рамках системы управления рисками и капиталом НКО обеспечивает организацию следующих процедур:

- разработку и поддержку методов идентификации и оценки рисков, позволяющих выявлять и оценивать все виды рисков, включая новые риски;
- документирование процедур планирования, определения потребности в капитале (регуляторного, внутреннего, экономического), оценки достаточности и распределения капитала по видам рисков и направлениям деятельности;
- оценка достаточности капитала;
- обеспечение функционирования системы мониторинга и внутренней отчетности по рискам, позволяющей оценивать влияние изменения характера и размера рисков на размер достаточности капитала;
- постоянный мониторинг за принятыми объемами отдельных рисков и контроль уровня совокупного риска;
- стресс-тестирование для оценки существенности рисков, потребности в капитале и результатов внутренних моделей;
- контроль со стороны Наблюдательного Совета и Правления за достаточностью капитала НКО, эффективностью применяемых процедур управления рисками и капиталом;
- формирование унифицированной внутренней отчетности, позволяющей агрегировать информацию по всем видам рисков, включая порядок предоставления контрольной информации (отчетности)

С целью обеспечения эффективного процесса принятия решений в НКО построена иерархия органов по управлению рисками в зависимости от типа и величины риска.

Распределение функций и ответственности различных подразделений, а также функций Совета директоров и Правления определено Стратегией управления рисками и капиталом.

Управление финансовыми рисками производится специальным подразделением НКО в соответствии с политикой, утвержденной Правлением НКО. Структурное подразделение по управлению рисками Служба рисков выявляет и оценивает финансовые риски в тесном сотрудничестве с операционными подразделениями НКО.

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

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

Стратегия НКО базируется на соблюдении принципа безубыточности деятельности и направлена на обеспечение оптимального соотношения между прибыльностью и уровнем принимаемых на себя НКО рисков. В осуществлении Стратегии развития лежат следующие принципы: НКО не рискует больше, чем это может позволить собственный капитал. Наблюдательный Совет, Председатель Правления, Правление НКО на регулярной основе, не реже раз в квартал, получают информацию об уровне принятых НКО рисков и фактах нарушений установленных процедур управления рисками, лимитов и ограничений.

В НКО функционирует система внутреннего контроля, позволяющая осуществлять эффективный контроль за функционированием системы управления рисками НКО.

9.1. Географическая концентрация активов и обязательств

В таблице ниже представлен географический анализ активов и обязательств НКО по состоянию на 01.01.2020 г., в тыс. руб.

		Россия	ОЭСР*	Прочие	Итого
	Активы				
1	Денежные средства	0	0	0	0
2	Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	96407	0	0	96407
2.1	Обязательные резервы	0	0	0	0
3	Средства в кредитных организациях	256748	0	0	256748
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	0	0	0	0
6	Чистые вложения финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль	1484	0	0	1484
10	Отложенный налоговый актив	15448	0	0	15448

11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	8540	0	0	8540
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0
13	Прочие активы	3824	0	0	3824
14	Итого активов	382451	0	0	382451
Обязательства					
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	0	0	0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	14075	150955	0	165030
16.1	средства кредитных организаций	0	0	0	0
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	14075	150955		165030
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0
21	Прочие обязательства	50382	10327	0	60709
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	0	0	0	0
23	Итого обязательств	64457	161282	0	225739
	Чистая балансовая позиция	317994	- 161282	0	156712

* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

В таблице ниже представлен географический анализ активов и обязательств НКО по состоянию на 01.01.2019 г., в тыс. руб.

		Россия	ОЭСР*	Прочие	Итого
Активы					
1	Денежные средства	0	0	0	0
2	Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	10766	0	0	10766
2.1	Обязательные резервы	0	0	0	0
3	Средства в кредитных организациях	152038	0	10831	162869
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	107000	0	0	107000

6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	1059	0	0	1059
9	Отложенный налоговый актив	17011	0	0	17011
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	8112	0	0	8112
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0
12	Прочие активы	5274	0	0	5274
13	Итого активов	301260	0	10831	312091
Обязательства					
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	0	0	0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3561	71417	7362	82340
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	0	0	0	0
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	517	0	0	517
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0
21	Прочие обязательства	24588	49632	8592	82812
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	0	0	0	0
23	Итого обязательств	28666	121049	15954	165669
	Чистая балансовая позиция	272594	-121049	-5123	146422

* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.
Активы и обязательства классифицируются в соответствии со страной нахождения контрагента. Основные средства и нематериальные активы классифицируются в соответствии со страной их физического нахождения.

9.2. Кредитный риск

НКО принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. НКО контролирует кредитный риск как на уровне отдельных заемщиков/групп связанных заемщиков, так и на уровне кредитного портфеля НКО в целом. Контроль кредитного риска на уровне отдельного заемщика осуществляется путем установления лимита риска на заемщика, включая банки. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе. Управление рисками на уровне кредитного портфеля НКО осуществляется путем установления системы лимитов кредитного портфеля, задающих приемлемый уровень концентрации риска по отраслям, типу обеспечения, внутреннему кредитному рейтингу, а также максимально допустимый риск на одного заемщика. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также через изменение кредитных лимитов, в случае необходимости. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц. НКО определяет свою готовность к принятию кредитного риска путем утверждения кредитной политики. Кредитная политика устанавливает основные этапы кредитного процесса, разграничивает полномочия принятия кредитных решений, определяет лимиты концентрации кредитного портфеля и систему соблюдения этих лимитов.

Кредитному риску подвергаются операции при расчетах, по остаткам на корреспондентских счетах Ностро, открытых в кредитных организациях, незавершенные расчеты, в том числе, с операторами услуг платежной инфраструктуры и т.п.

Полномочия и обязанности различных подразделений НКО в части управления кредитным риском.

- принятие рисков - функция Бизнеса – Операционный департамент - подразделение НКО, непосредственно принимающие риски, несет ответственность за соблюдение НКО лимитов. При приближении фактических значений лимитов к установленным – Операционный департамент готовит предложения по минимизации риска.
- управление рисками – функция Рисков – Служба рисков, а также в рамках своих компетенций Служба внутреннего контроля и Служба финансового мониторинга – разрабатывают лимиты, проводят мониторинг лимитов и готовят отчетность. Контроль за соблюдением лимитов осуществляет Служба рисков. Оценка риска доводится Службой рисков до сведения Председателя Правления и Правления НКО при нарушении установленных лимитов.
- аудит – функция Аудита – Служба внутреннего аудита и внешний аудитор НКО проводят независимую оценку соответствия процессов управления кредитным риском, внешнюю оценку решений по принятию рисков.

Ответственность за принятие мер по устранению выявленных нарушений несут единоличный и коллегиальный исполнительные органы НКО.

03.09.2018 года НКО принял новую Стратегию управления рисками и капиталом НКО «Платежи и Расчеты» (АО)).

Управление и контроль кредитных рисков осуществляется в соответствии с «Положением о порядке формирования резерва на возможные потери в НКО», утвержденным Решением Правления 01.08.2019 года и «Методикой определения финансового состояния и установления лимита риска на контрагентов НКО» утвержденной решением Наблюдательным Советом 01.08.2019 года.

НКО использует различные методы снижения кредитного риска. На этапе рассмотрения сделки проводится глубокий анализ возможности заемщика обслуживать предполагаемый уровень задолженности.

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

Максимальное значение риска концентрации на 01.01.2020 года рассчитывается по ПАО Банк «ФК Открытие» (1 категория качества):

Наименование контрагента	Общий объем требований к контрагенту на 01.01.2020	Общий объем требований к контрагенту Крз на 01.01.2020	Величина риска концентрации к собственным средствам, %	Величина риска концентрации к работающим активам, %
ПАО Банк «ФК Открытие»	233 191	11 053	162,52%	46,32%

Общий объем требований к публичному акционерному обществу Банку «Финансовая Корпорация Открытие» на 01.01.2020 года все ещё превышает размер собственных средств и составляет 162,52%, величина концентрации к работающим активам - 46,32%, величина концентрации к активам, оцениваемым в целях создания резервов – 57,29%. Объем требований к ПАО Банк «ФК Открытие» на 01.01.2019 года составлял 96,82% капитала НКО и 27,78% работающих активов, 38,10% активов, оцениваемых в целях создания резервов. Данная концентрация кредитного риска по контрагенту не привела к нарушению пруденциальных норм, установленных Банком России.

Максимальное значение риска концентрации по контрагенту, по которому НКО рассчитывал Н6 на 01.01.2020 года: Небанковская кредитная организация - центральный контрагент «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество):

Наименование контрагента	Общий объем требований к контрагенту на 01.01.2020	Общий объем требований к контрагенту Крз на 01.01.2020	Величина риска концентрации к собственным средствам, %	Величина риска концентрации к работающим активам, %
Небанковская кредитная организация - центральный контрагент «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество)	70 027	14 005	48,80%	13,91%

Общий объем требований к НКО НКЦ (АО) на 01.01.2020 года составил 48,8% капитала НКО, 13,91% работающих активов, 17,2% активов, оцениваемых в целях создания резервов. Средства контрагента размещены на счете 30424 - средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, индивидуального клирингового и иного обеспечения. Поскольку по средствам в части активов, перечисленных для исполнения и обеспечения исполнения обязательств, допущенных к клирингу, в том числе в качестве индивидуального клирингового обеспечения, применяется коэффициент 0,2, согласно кода 8847 Инструкции Банка России № 180-И, норматив Н6 НКО выполняет. Объем требований на 01.01.2019 года составлял 67,42% капитала НКО и 19,34% работающих активов.

Активы по категориям качества

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П, а также о сформированном резерве на 01.01.2020 г., в тыс. руб.

сформированном резерве на 01.01.2020 г., в тыс. руб.

	Категории качества					Итого (без учета корректи ровок до резерва под ОКУ)	Корре ктировки резерва	Итого резерв под ОКУ
	I	II	III	IV	V			
Резервы								
Прочие резервы, в том числе:	0	115	3293	0	7615	11023	5030	16053
по прочим требованиям к кредитным организациям	0	94	3293	0	7518	10905	5041	15946
по прочим требованиям к юридическим лицам	0	21	0	0	97	118	-11	107
Итого резервы	0	115	3293	0	7615	11023	5030	16053

При расчете обязательных нормативов и определении размера собственных средств (капитала) НКО учитывает резервы на возможные потери по финансовым активам, сформированные в соответствии с Положением Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П.

Модель ожидаемых кредитных убытков и основные принципы резервирования

НКО применяет модель ожидаемых кредитных убытков для оценки резерва по долговым финансовым инструментам. Данная модель основана на своевременном отражении ухудшения или улучшения кредитного качества долговых финансовых инструментов с учетом текущей и прогнозной информации. Объем ожидаемых кредитных убытков, отражаемый как резерв, зависит от степени ухудшения кредитного качества инструмента с момента его первоначального признания.

В целях формирования резервов по финансовым активам в соответствии с МСФО (IFRS) 9 НКО определяет амортизированную стоимость финансового актива не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также на даты полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового актива.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

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

Амортизированная стоимость финансового актива определяется с применением метода эффективной процентной ставки (далее - ЭПС) в соответствии с МСФО (IFRS) 9. В силу специфики размещения денежных средств НКО, ЭПС в целях расчета резервов в соответствии с МСФО (IFRS) 9 признается равной нулю.

Целью создания резервов в соответствии с МСФО (IFRS) 9, является признание ожидаемых кредитных убытков для всех финансовых активов:

если по состоянию на отчетную дату отсутствует значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания актива, НКО оценивает резерв под убытки в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам;

резерв по финансовым активам, по которым значительно увеличился кредитный риск с момента первоначального признания, оценивается в сумме равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия договора.

НКО считает, что кредитный риск значительно увеличился с момента первоначального признания при наличии хотя бы одного из следующих обстоятельств:

- максимальная длительность текущей просроченной задолженности по состоянию на отчетную дату превышает 30 дней;
- задолженность, классифицированная в момент первоначального признания в 1-2 категории качества, на отчетную дату отнесена, не выше чем в 3-ю категорию качества.

Если ни одно из вышеуказанных условий не выполняется, то НКО считает, что в отношении финансового актива по состоянию на отчетную дату отсутствует значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

НКО размещает денежные средства в финансовые активы со сроком погашения (возврата) по требованию (сроком до востребования), устанавливает следующий подход к формированию резервов по финансовым активам в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Оценочный резерв определяется на основе ожидаемых кредитных убытков на протяжении всего срока действия финансового актива по формуле:

$$ОР = ОС * ВД, \text{ где}$$

ОР – оценочный резерв,

ОС – остаток на счете,

ВД – вероятность дефолта.

Порядок определения величины ВД в целях формирования резервов в соответствии МСФО (IFRS) 9:

1. Для кредитных организаций (остатки на балансовых счетах 30110, 30114, 30221, 30233, 30424), которым присвоен внешний рейтинг, источником информации о вероятности дефолта служат данные таблицы пункта 2.3.

Приложения к приказу Банка России от 25 марта 2019 года N ОД-655 "Об утверждении сценариев стресс-тестирования финансовой устойчивости негосударственных пенсионных фондов"

Номер группы кредитного качества	Рейтинги кредитных рейтинговых агентств					Средняя историческая годовая частота дефолтов
	Standard & Poor's	Moody's Investors Service	Fitch Ratings	Эксперт РА	АКРА	
1	BBB- и выше	Baa3 и выше	BBB- и выше	ruAAA	AAA(RU)	[0%; 0,275%)
2	BB+	Ba1	BB+	ruAA+, ruAA	AA+(RU), AA(RU)	[0,275%; 0,4%)
3	BB	Ba2	BB	ruAA-, ruA+	AA-(RU), A+(RU)	[0,4%; 0,7%)
4	BB-	Ba3	BB-	ruA, ruA-	A(RU), A-(RU)	[0,7%; 1,25%)
5	B+	B1	B+	ruBBB+, ruBBB	BBB+(RU), BBB(RU)	[1,25%; 2%)
6	B	B2	B	ruBBB-, ruBB+	BBB-(RU), BB+(RU)	[2%; 4%)
7	B-	B3	B-	ruBB	BB(RU)	[4%; 10%)
8	CCC-C	Caа-C	CCC-C	ruBB- и ниже	BB-(RU) и ниже	[10%; 100%]
9	Нет рейтинга	Нет рейтинга	Нет рейтинга	Нет рейтинга	Нет рейтинга	Нет данных
10	D	D	D	ruD	D(RU)	100%

В качестве процента резервирования (ВД), для расчета резерва в соответствии с МСФО (IFRS) 9, НКО использует минимальный процент из выборки средней исторической годовой частоты дефолтов, соответствующей определенному рейтингу кредитной организации.

В случае, если кредитной организации присвоено несколько рейтингов, как Международными рейтинговыми, так и Национальными рейтинговыми агентствами, для определения величины ВД принимается наилучший рейтинг, из присвоенных кредитной организации.

Для кредитных организаций резидентов Российской Федерации, у которых отсутствуют рейтинги, присвоенные как Международными рейтинговыми, так и Национальными рейтинговыми агентствами, величина ВД принимается равной 11% (минимальная величина из выборки [11%; 100%]).

Для кредитных организаций-нерезидентов, у которых отсутствуют рейтинги, присвоенные Международными рейтинговыми агентствами, величина ВД принимается равной 11% (минимальная величина из выборки [11%; 100%]).

В случае, если по кредитной организации кредитный риск значительно увеличился с момента первоначального признания, в качестве величины ВД НКО использует максимальный процент из выборки средней исторической годовой частоты дефолтов, соответствующей рейтингу кредитной организации, использованной при первоначальной оценке.

Информация о рейтингах, присвоенных кредитной организации, содержится в Профессиональном суждении о величине резерва, расчету максимального лимита риска на операции, срочности лимита по данной кредитной организации и подлежит ежемесячному уточнению.

Оценочный резерв под убытки по дебиторской задолженности юридических лиц создается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок с использованием матрицы оценочных резервов.

Изменение оценочного резерва

В таблице ниже объясняются изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по требованиям к юридическим лицам за 2019 год, в тыс. руб.

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв на 1 января 2019 года	-473	-	-8293	-8766
(Отчисления в резерв)/восстановление резерва в течение периода	-1369	-	-5811	-7180
Резерв за 1 января 2020 года по требованиям к кредитным организациям	(1842)	-	-14104	-15946

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв на 1 января 2019 года	-	-	-110	-110
(Отчисления в резерв)/восстановление резерва в течение периода	-	-10	13	3
Резерв за 1 января 2020 года по дебиторской задолженности	-	-10	-97	-107
итого	-1842	-	-7615	-16053

В течении 2019г. в связи с изменением величины требований к кредитным организациям было начислено резервов на возможные потери на сумму 4817 тыс.руб., восстановлено 1903 тыс.руб., итого изменение резервов за год + 2914 тыс.руб., кроме того был восстановлен резерв по кредитно-обеспеченному активу – остатки на счетах КБ «Новый Символ» в размере 775 тыс.руб. в связи с погашением задолженности Агентством по страхованию вкладов. По прочей дебиторской задолженности, признаваемой финансовым активом, начислено 422 тыс.руб., восстановлено 402 тыс.руб., итого за год +21 тыс.руб., кроме того обороты по резервам кредитно-обесцененных активов (Саугі) составили: начислено 4 тыс.руб., восстановление 17 тыс.руб., в связи с изменением курса валют, итого за 2019г. -13 тыс.руб. Корректировка резервов до оценочного значения на 01.01.2020 составила 5030 тыс.руб.

Политика списания

Финансовые активы списываются целиком или частично, когда НКО исчерпал все практические возможности по их взысканию и пришел к заключению о необоснованности ожиданий относительно взыскания таких активов.

Условия и процедуры списания финансовых активов зафиксированы в «Положении о порядке формирования резерва на возможные потери в НКО», утвержденным Решением Правления 01.08.2019 года.

Безнадежная задолженность размером не превышающая 5000 руб. списывается за счет сформированного резерва на возможные потери при наличии документально оформленного профессионального суждения, подписанного председателем Правления или главным бухгалтером, а также исполнителем.

Безнадежная задолженность размером менее 0,5 процента от величины собственных средств (капитала) НКО на дату вынесения соответствующего профессионального суждения, но выше 5000 руб., по которой предприняты необходимые и достаточные меры по взысканию указанной задолженности, возможность осуществления которых вытекает из закона, договора либо обычаев делового оборота, списывается за счет сформированного резерва на возможные потери при наличии документально оформленного профессионального суждения, подписанного председателем Правления или главным бухгалтером, а также исполнителем. В профессиональном суждении отражается, что НКО предприняла необходимые и достаточные меры по взысканию задолженности (со ссылками на даты и номера имеющихся решений, постановлений и т.д.).

Решение о списании за счет сформированного резерва на возможные потери безнадежной для взыскания задолженности в размере, превышающем 0,5% от величины собственных средств (капитала) НКО, подтверждается соответствующим документом (определение, постановление судебных, нотариальных органов, решение о приостановлении предварительного следствия и т.д.) и соответствующего решения Наблюдательного совета НКО.

На 1 января 2020 и 2019 годов у НКО отсутствуют непогашенные договорные суммы по финансовым активам, которые были списаны, но в отношении которых по-прежнему применяются процедуры по законному истребованию причитающихся средств.

Концентрация кредитного риска

НКО управляет концентрациями кредитного риска в разрезе контрагентов, географических и отраслевых сегментов.

В целях выявления и измерения риска концентрации НКО оценивает риск в отношении отдельных крупных контрагентов с использованием показателя отношения суммарного объема требований НКО к крупнейшим контрагентам к общему объему работающих активов и собственным средствам (капиталу). При этом пограничное максимальное значения данного показателя по активам ниже 1 категории качества не должно превышать 10%.

Информация о концентрации кредитного риска представлена в п. 9.2., о географической концентрации кредитного риска в п. 9.1. Информация о концентрации кредитного риска по отраслям представлена в п. 5.3.

Отличие объема резервов на возможные потери от объема оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки

По состоянию на 01.01.2020г. величина резервов на возможные потери по ссудам составила 11023 т.р., величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки 16053 т.р., связано это с тем что, кредитный риск по АО «AsiaCredit Bank» значительно увеличился с момента первоначального признания. А в случае, если по кредитной организации кредитный риск значительно увеличился с момента первоначального признания, в соответствии с «Положением о порядке формирования резерва на возможные потери в НКО», утвержденным Решением Правления 01.08.2019 года, в качестве величины ВД НКО использует максимальный процент из выборки средней исторической годовой частоты дефолтов, соответствующей рейтингу кредитной организации, использованной при первоначальной оценке. У АО «AsiaCredit Bank» отсутствуют рейтинги, присвоенные Международными рейтинговыми агентствами, величина ВД принимается равной 100%, таким образом резерв под ожидаемые кредитные убытки досоздан до 100% на 01.01.2020 года.

9.3. Рыночный риск

НКО принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск того, что будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен. Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным и валютным инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов. НКО управляет рыночным риском путем оценки уровня валютного риска и контроля за соблюдением установленных лимитов риска.

Управление и контроль за валютным риском осуществляется в соответствии с Положением об организации управления и оценки величины валютного риска в НКО, утвержденным решением Наблюдательного Совета от 03.09.2018 года.

НКО принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. НКО осуществляет ежедневный мониторинг открытой валютной позиции. В качестве инструмента управления валютным риском НКО использует систему обязательных ограничений, установленных Банком России, включающую лимиты открытой валютной позиции на каждую отдельную валюту (до 10% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями Банка России) и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями Банка России).

Ответственность за соблюдение НКО лимитов открытых валютных позиций несет Операционный департамент. При приближении фактических значений ОВП к нормативным значениям – Операционный департамент готовит предложения по минимизации валютного риска.

Контроль за соблюдением НКО лимитов открытых валютных позиций осуществляет Служба рисков. Оценка валютного риска доводится Службой рисков до сведения Председателя Правления и Правления НКО в следующих случаях:

- при возникновении риска резкого снижения курса иностранной валюты относительно других валют (девальвации);
- при возникновении риска системы валютного регулирования;
- при нарушении внутренних установленных лимитов валютного риска.

Ежеквартально составляется отчет о размере валютного риска в составе отчета о значимых рисках НКО за квартал. Отчет предоставляется на рассмотрение и утверждение Председателю правления НКО, Наблюдательному Совету НКО.

По состоянию на 1 января 2020 года размер рыночного риска НКО, взвешенного для целей расчета активов, взвешенных с учетом риска, в соответствии с требованиями Положения Банка России № 511-П, составил 16046 тысяч рублей (на 1 января 2019 года: 16685 тысяч рублей).

Процентный риск

НКО принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым позициям НКО. Управление процентным риском предполагает выявление активов (АЧИПС) и пассивов (ПЧИПС), чувствительных к изменению рыночных процентных ставок, определение размера разрыва между их объемами (разрыв АЧИПС-ПЧИПС) и отношения такого разрыва к размеру активов.

Данный вид риска не присутствует в деятельности НКО.

НКО не принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Риск процентной ставки – риск возникновения финансовых потерь (убытков) из-за неблагоприятных изменений процентных ставок. Свободные денежные средства НКО размещает на депозит в Банке России. Всего за 2019 год НКО получил от Банка России 2959 т.р. в виде процентов за размещенные депозиты.

На 1 января 2019 года тыс. руб.	до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
Процентные активы						
Чистая ссудная задолженность (депозит в Банке России)	107000	0	0	0	0	107000
Итого процентных активов	107000	0	0	0	0	107000
Процентные обязательства						
Итого процентных обязательств	0	0	0	0	0	0
Процентный разрыв	107000	0	0	0	0	107000

Валютный риск

НКО принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. НКО осуществляет ежедневный мониторинг своей открытой валютной позиции. НКО придерживается консервативной политики управления валютными рисками, открывая валютную позицию, в основном, в наиболее часто используемых валютах в Российской Федерации (долларах США и евро), и в объемах ниже лимитов открытой валютной позиции, устанавливаемых ЦБ РФ.

Ответственность за соблюдение НКО лимитов открытых валютных позиций несет Операционный департамент.

Величина валютного риска, включенного в расчет рыночного риска, на 01.01.2020 года составляет 16046 тыс. руб. (1283,68*12,5). Валютная позиция на 01.01.2020 – 11,10%. На 01.01.2019 года – 16685 тыс. руб. Валютная позиция составляла 13,4%.

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 01.01.2020 г., в тыс. руб.

		В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
	Активы					
1	Денежные средства	0	0	0	0	0
2	Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	96407	0	0	0	96407
3	Средства в кредитных организациях	197072	29586	22592	7498	256748
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	0	0	0	0	0
6	Чистые вложения финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0	0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль	1484	0	0	0	1484
10	Отложенный налоговый актив	15448	0	0	0	15448
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	8540	0	0	0	8540
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0
13	Прочие активы	3824	0	0	0	3824
14	Итого активов	322775	29586	22592	7498	382451
	Обязательства					
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	132559	10594	15122	6755	165030
16.1.	средства кредитных организаций	0	0	0	0	0

16.2.	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	132559	10594	15122	6755	165030
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
21	Прочие обязательства	21776	16811	11272	10850	60709
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	0	0	0	0	0
23	Итого обязательств	154335	27405	26394	17605	225739
	Чистая балансовая позиция	168440	2181	-3802	10107	156712

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 01.01.2019 г., в тыс. руб.

		В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
	Активы					
1	Денежные средства	0	0	0	0	0
2	Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	10766	0	0	0	10766
3	Средства в кредитных организациях	126851	12250	21133	2635	162869
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	107000	0	0	0	107000
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	1059	0	0	0	1059
9	Отложенный налоговый актив	17011	0	0	0	17011

10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	8112	0	0	0	8112
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0
12	Прочие активы	4580	694	0	0	5274
13	Итого активов	275379	12944	21133	2635	312091
Обязательства						
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	63102	11425	7813	0	82340
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	517	0	0	0	517
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
21	Прочие обязательства	39352	14486	22101	6873	82812
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	0	0	0	0	0
23	Итого обязательств	102971	25911	29914	6873	165669
	Чистая балансовая позиция	172408	12967	-8781	4238	146422

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год к разумно возможным изменениям обменных курсов основных иностранных валют к рублю по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прибыль связано с изменением балансовой стоимости монетарных активов и обязательств, номинированных в иностранной валюте. Положительное значение свидетельствует об увеличении прибыли за год в результате укрепления соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю.

Валюта	Увеличение %	Влияние на прибыль за год, тыс. руб.	Увеличение %	Влияние на прибыль за год, тыс. руб.
	2019 г.	2019 г.	2018 г.	2018 г.
Доллары США	20%	349	20%	-2075
Евро	20%	-608	20%	-1405

Изменения методов и допущений, используемых при подготовке анализа чувствительности, по сравнению с предыдущим отчетным периодом не было.

Фондовый риск

Фондовый риск - риск потерь из-за негативных последствий изменений на рынке акций, включая:

- изменения цен на акции;
- изменения волатильности цен на акции;
- изменения во взаимоотношении цены на различные акции или индексы акций;
- изменения в размере выплат дивидендов.

Данный вид риска не присутствует в деятельности НКО.

9.4. Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что НКО столкнется с трудностями при выполнении своих обязанностей по финансовым обязательствам.

Деятельность следующих органов управления, должностных лиц и подразделений связана с принятием, оценкой, контролем и минимизацией риска потери ликвидности:

1. Наблюдательный Совет:
 - * утверждает Политику управления ликвидностью;
 - * оценивает состояние текущей ликвидности, результаты стресс - тестирования ликвидности. Правление НКО:
 - * утверждает Положение об организации управления и контроля за ликвидностью;
 - * организует реализацию Политики и несет ответственность за ее эффективность;
 - * определяет процедуры ежедневного управления ликвидностью;
 - * определяет порядок расчета платежной позиции и ликвидности по варианту стресс – тестирования;
 - * утверждает планы по восстановлению, коррекции ликвидности на случай непредвиденных обстоятельств, кратковременных (до 1 года) проблем с ликвидностью.
2. Служба Рисков НКО:
 - * осуществляет ежедневный контроль за состоянием ликвидности;
 - * осуществляет сбор информации о состоянии ликвидности (текущей и перспективной).
3. Служба внутреннего аудита:
 - * контролирует соблюдение внутренних документов НКО по вопросам управления ликвидностью, выполнение Политики;
 - * проверяет достоверность отчетности о соблюдении коэффициентов ликвидности (по плану работы), осуществляет ежеквартальный мониторинг ликвидности;
 - * проверяет соблюдение правил моделирования стресс - теста ликвидности, правильность и обоснованность расчетных показателей, применяемых при различных сценариях перспективных расчетов ликвидности.

4. Руководители подразделений (бухгалтерия, операционный департамент):

- проводят ежедневный мониторинг позиции по ликвидности;
- контролируют соблюдение установленных лимитов;
- ежедневно информируют Службы рисков о предстоящих поступлениях/платежах;
- разрабатывают рекомендации по окончанию срока сделок по проводимым активным операциям;
- разрабатывают рекомендации при заключении сделок по проводимым пассивным операциям;
- инициируют изменения лимитов (снижение, увеличение, фиксирование, закрытие);
- инициируют изменения процентных ставок и тарифов.

Текущий контроль объемов размещения и контроль управления платежной позицией осуществляет директор операционного департамента НКО.

Основные факторы возникновения риска ликвидности:

- наличие дисбаланса объемов активов и пассивов в разрезе срочностей до погашения;
- волатильность объема привлеченных средств клиентов НКО;
- непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения НКО своих финансовых обязательств (досрочное изъятие пассивов в кризисных ситуациях);
- снижение рыночной стоимости активов;
- чрезмерная зависимость привлечения средств от небольшого числа контрагентов;
- потенциальные изменения стоимости фондирования (собственный и рыночный кредитный спред), влияющие на размер будущих доходов НКО.

Оценка, управление и контроль за риском ликвидности осуществляется в соответствии с «Политикой в сфере управления и контроля за состоянием ликвидности НКО «Платежи и Расчеты» (АО) утверждена решением Наблюдательного Совета от 03.09.2018 года, Положением об организации управления и контроля за ликвидностью и риском ликвидности, утверждено решением Правления НКО от 03.09.2018 года.

Для оценки и анализа риска потери ликвидности НКО использует следующие методы:

- метод коэффициентов (нормативный подход);
- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности, коэффициент избытка/дефицита ликвидности;
- прогнозирование потоков денежных средств;
- многофакторный стресс-тест (анализ сценариев).

Метод коэффициентов представляет собой расчет фактических значений обязательного норматива текущей (Н15) ликвидности и их сравнение с установленным Банком России допустимыми числовыми значениями. Нормативы ликвидности рассчитываются ежедневно на постоянной основе.

Метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности, коэффициент избытка/дефицита ликвидности. Метод заключается в составлении таблицы разрывов по срокам погашения активов и пассивов, и расчете абсолютного и относительного разрыва между потоками активов и пассивов в соответствующей строке.

Прогнозирование потоков денежных средств.

При анализе риска потери ликвидности по срокам погашения НКО учитывает возможный риск изменения срочности требований и обязательств.

В связи с этим инструментом эффективного управления риском ликвидности является:

- текущий прогноз ликвидности – платежный календарь;
- краткосрочный прогноз ликвидности – разработочная таблица, составленная на основе таблицы разрывов по срокам погашения активов и пассивов.

Многофакторный стресс-тест (анализ сценариев).

При разработке сценариев стресс-тестирования риска ликвидности НКО признает следующие факторы риска, способные оказать максимальное влияние на данный риск:

- 1) 100% отток привлеченных денежных средств (средств клиентов) «до востребования»;
- 2) операционные потери размещенных денежных средств;
- 3) отток акционерного капитала (несвоевременное представление/отказ от представления материальной (финансовой) помощи).

Стресс-тестирование проводится посредством применения сценариев (ситуаций, при которых происходит ухудшение показателей факторов риска).

Для НКО Банком России установлен норматив текущей ликвидности Н15, который должен быть соблюден на ежедневной основе. В течение отчетного периода фактическое значение Н15 значительно превышает нормируемую величину, равную 100%. Значение норматива Н15 раскрывается по строке 33 "Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1" формы 0409813.

В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения на 01.01.2020 г., в тыс. руб.

		до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
Активы							
1	Денежные средства	0	0	0	0	0	0
2	Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	96407	0	0	0	0	96407
2.1	Обязательные резервы	0	0	0	0	0	0
3	Средства в кредитных организациях	256748	0	0	0	0	256748
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	0	0	0	0	0	0
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0	0	0

7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0	0	0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль	0	1484	0	0	0	1484
10	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	15448	15448
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	8540	0	8540
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0
13	Прочие активы	3824	0	0	0	0	3824
14	Итого активов	356979	1484	0	8540	15448	382451
Обязательства							
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	165030	0	0	0	0	165030
16.1	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	165030	0	0	0	0	165030

17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0
21	Прочие обязательства	60709	0	0	0	0	60709
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	0	0	0	0	0	0
23	Итого обязательств	225739	0	0	0	0	225739
	Чистый разрыв ликвидности	131240	1484	0	8540	15448	156712
	Совокупный разрыв ликвидности	131240	132724	132724	141264	156712	

В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения на 01.01.2019 г., в тыс. руб.

		до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
	Активы						
1	Денежные средства	0	0	0	0	0	0
2	Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	10766	0	0	0	0	10766
2.1	Обязательные резервы	0	0	0	0	0	0
3	Средства в кредитных организациях	162869	0	0	0	0	162869
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	107000	0	0	0	0	107000
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	1059	0	0	0	0	1059
9	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	17011	17011

10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	8112	0	8112
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0
12	Прочие активы	5274	0	0	0	0	5274
13	Итого активов	286968	0	0	8112	17011	312091
Обязательства							
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	82340	0	0	0	0	82340
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	0	0	0	0	0	0
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	517	0	0	0	0	517
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0
21	Прочие обязательства	82798	14	0	0	0	82812

22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	0	0	0	0	0	0
23	Итого обязательств	165655	14	0	0	0	165669
	Чистый разрыв ликвидности	121313	-14	0	8112	17011	146422
	Совокупный разрыв ликвидности	121313	121299	121299	129411	146422	x

Избыточную ликвидность (свободный остаток денежных средств) НКО размещает в высоколиквидные активы. В 2019г. размещение свободного остатка денежных средств НКО производилось только в депозиты Банка России. На 01.01.2020 года НКО не размещал временно свободные денежные средства в банке России. Объем размещаемых средств по состоянию на 01.01.2019 года составлял 107 000 тыс. руб.

Службой рисков на регулярной основе проводится стресс-тестирование уровня ликвидности по ряду сценариев, как в стандартных, так и при реализации кризисных явлений. Стресс-тестирование проводится посредством применения сценариев (ситуаций, при которых происходит ухудшение показателей факторов риска). Результаты стресс-тестирования доводятся до руководства НКО для принятия оперативных решений. В случае существенного ухудшения текущего или прогнозного состояния ликвидности, реализации кризисного сценария в НКО устанавливается режим управления ликвидностью на уровне Председателя Правления НКО.

10. Управление капиталом

НКО поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Целью управления капиталом НКО является поддержание оптимальной величины и структуры капитала с целью обеспечения максимальной прибыли НКО при соблюдении ограничений на уровень принимаемых рисков, включая безусловное выполнение требований регулятора к минимальному уровню достаточности капитала.

Управление капиталом в НКО направлено на достижение следующих целей:

- обеспечение достаточного уровня капитала для выполнения стратегических бизнес-задач и согласованных бизнес-планов НКО;
- обеспечение необходимой финансовой устойчивости НКО в процессе развития;
- минимизация риска неисполнения требований регулятора к показателям капитала (величине, достаточности, качеству);
- обеспечение инвестиционной привлекательности, поддержание высоких кредитных рейтингов.

Реализация политики в области управления капиталом ориентируется на достижение стратегических целей развития НКО с учетом направлений развития, обеспечивающих экономическую базу формирования собственных финансовых ресурсов и эффективное использование капитала в предстоящем периоде. С этой целью разработаны внутренние процедуры оценки достаточности капитала, включающие планирование капитала исходя из установленной стратегии развития НКО, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки рисков, стресс-тестирование устойчивости НКО по отношению к внутренним и внешним факторам рисков. Основной целью процедур оценки является обеспечение достаточности капитала для покрытия принятых рисков на постоянной основе.

При определении планового уровня капитала, плановой структуры капитала, планового уровня достаточности капитала, НКО исходит из фазы цикла деловой активности, оценки текущей потребности в капитале, необходимом для покрытия значимых рисков (далее - «объем необходимого капитала»), а также учитывает возможную

потребность в привлечении дополнительного капитала и имеющиеся источники его привлечения для покрытия значимых рисков с учетом ориентиров развития бизнеса, плановых уровней рисков и целевой структуры рисков НКО, установленных стратегией развития.

Совокупный объем необходимого капитала определяется на основе агрегированной оценки требований к капиталу в отношении значимых для НКО рисков: в отношении кредитного, риска концентрации, рыночного и операционного рисков потребность в капитале определяется количественными методами, в отношении риска ликвидности ограничение осуществляется путем выполнения установленных лимитов.

В целях оценки достаточности капитала НКО устанавливает процедуры соотнесения совокупного объема необходимого НКО капитала и объема, имеющегося в распоряжении НКО капитала. Указанные процедуры позволяют НКО контролировать соблюдение нормативов.

Показатели, характеризующие достаточность капитала:

1. Показатели регулятивной достаточности капитала, определяемые в соответствии с Положением Банка России от 04 июля 2018 года №646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)»:

Минимально допустимое значение норматива достаточности капитала на 01.01.2020 года составляет 12%, фактическое значение норматива со СПОД составило 52,495%. На 01.01.2019 года значение норматива достаточности капитала составляло 57,978%. В течение 2019 и 2018 годов НКО выполнял установленные Банком России нормативы достаточности капитала.

2. Уровень достаточности имеющегося в распоряжении НКО капитала, определяемый в процентах от необходимого для покрытия значимых рисков.

Уровень достаточности имеющегося в распоряжении НКО капитала определяется склонностью НКО к риску, которая рассчитывается в целях обеспечения устойчивого функционирования НКО на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях. При этом в целях осуществления контроля за достаточностью капитала НКО устанавливает процедуру распределения капитала через систему лимитов в отношении значимых рисков. При контроле за уровнем достаточности капитала НКО руководствуется требованиями Банка России к минимальному уровню достаточности для небанковских кредитных организаций - не ниже 12%, от активов, взвешенных с учетом риска.

В течение 2019 и 2018 годов НКО выполнял установленные Банком России нормативы достаточности капитала.

В процессе распределения капитала по направлениям деятельности, видам значимых рисков, НКО обеспечивает наличие резерва по капиталу для:

- покрытия рисков, не оцениваемых количественными методами;
- реализации мероприятий по развитию бизнеса, предусмотренных стратегией развития.

НКО осуществляет регулярный контроль за соблюдением показателя достаточности капитала.

В Стратегии развития НКО предусмотрено увеличения размера капитала (собственных средств) в основном за счет роста прибыли. Инновационных, сложных или гибридных инструментов роста капитала НКО не предусматривает.

В таблице даны сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления Информации об уровне достаточности капитала публикуемой формы отчета за 2019 год.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1.1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	<u>24, 26</u>	90090	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	0	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	<u>1</u>	90090
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	«Нераспределенная прибыль»	<u>2</u>	5100
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Резервный фонд"	<u>3</u>	9950
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	<u>15, 16</u>	165030	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	«Источники базового капитала»	<u>4</u>	105140
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	<u>11</u>	56602
2.2.1	из них: субординированные кредиты	X	0	из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	<u>11</u>	8540	X	X	X

3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	4335	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	5	4335
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению		0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	15448	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	12910	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	5	12910
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	2538	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"		2538
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"		0

6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению		0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"		0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	256748	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"		0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"		0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"		0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"		0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"		0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"		0

11.Операции со связанными сторонами

В ходе обычной деятельности НКО проводит операции со своими связанными сторонами. В таблице ниже представлена информация об операциях со связанными сторонами, в тыс. руб.

№ п/п	Виды операций	Материнская компания НКО	
		2019 г.	2018 г.
1	Активы и обязательства		
1.1.	Полученные субординированные займы на начало отчетного периода	0	15000
	Привлечено за год	0	0
	Возвращено за год	0	15000
2	Доходы и расходы	0	368
2.1	процентные расходы по субординированным займам	0	368

В таблице ниже представлена информация о вознаграждениях ключевому управленческому персоналу НКО (Правление НКО и Наблюдательный совет НКО):

тыс. руб.	2019 г.	2018 г.
краткосрочные вознаграждения	7196	4782
вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	0
прочие долгосрочные вознаграждения	0	0
выходные пособия	0	0
выплаты на основе акций	0	0
Итого	7196	4782

12. Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию за 2019 год, которая отражает часть прибыли (убытка) отчетного периода, причитающейся акционерам - владельцам обыкновенных акций, составила 52,77 рублей (за 2018 год базовая прибыль на акцию составила -19,47 рубля). Базовая прибыль (убыток) на акцию определяется как отношение базовой прибыли (убытка) отчетного периода к средневзвешенному количеству обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода. Величина прибыли за 2019 год составила 10290 тыс. рублей (за 2018 год величина прибыли составила -3797 тыс. руб.). Средневзвешенное количество обыкновенных акций 195 тыс. штук (за 2018 год 195 тыс. штук).

НКО не рассчитывает разведенную прибыль (убыток) на акцию, так как не имеет конвертируемых ценных бумаг или договоров, перечисленных в пункте 9 «Методических рекомендаций по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию», утвержденных Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 21 марта 2000 года N 29н.

После отчетной даты не было операций с обыкновенными акциями, которые существенно изменили бы количество обыкновенных акций, находящихся в обращении на конец отчетного периода, в случае совершения данных операций до завершения отчетного периода.

24.04.2020

Председатель Правления

Главный бухгалтер



А.А.Богдасаров

Н.В.Бобылева