

**Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация
Красноярский Краевой Расчетный Центр**

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ,
ПОДГОТОВЛЕННАЯ В СООТВЕТСТВИИ С МСФО
ЗА 2017 ГОД**

Содержание

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА	4
(В ТЫСЯЧАХ РУБЛЕЙ).....	4
ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД,.....	6
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА	6
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД,.....	8
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА	8
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА	9
ПРИМЕЧАНИЯ В СОСТАВЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА.	12
1. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ НКО КРАСНОЯРСКИЙ КРАЕВОЙ РАСЧЕТНЫЙ ЦЕНТР ООО.	12
2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ НКО КРАСНОЯРСКИЙ КРАЕВОЙ РАСЧЕТНЫЙ ЦЕНТР ООО ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ.....	14
3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ.....	15
4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ.	21
4.1. КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ.....	21
4.2. КЛЮЧЕВЫЕ МЕТОДЫ ОЦЕНКИ.....	21
4.3. ОБЕСЦЕНЕНИЕ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ.	23
4.4. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ.....	24
4.5. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ НА СЧЕТАХ В БАНКЕ РОССИИ.	24
4.6. КРЕДИТЫ (ССУДЫ), ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ.....	25
4.7. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА.	25
4.8. АМОРТИЗАЦИЯ.	26
4.9. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ.	26
4.10. ОПЕРАЦИОННАЯ АРЕНДА.	27
4.11. ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА.....	27
4.12. РАСЧЕТЫ С ПОСТАВЩИКАМИ И ПРОЧАЯ КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ.....	27
4.13. ДОЛИ УЧАСТНИКОВ НКО, СОЗДАННОГО В ФОРМЕ ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ.....	28
4.14. ДИВИДЕНДЫ.	28
4.15. ОТРАЖЕНИЕ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ.	28
4.16. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ.	28
4.17. ПЕРЕОЦЕНКА ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ.....	29
4.18. ВЗАИМОЗАЧЕТЫ.	30
4.19. ЗАРАБОТНАЯ ПЛАТА И СВЯЗАННЫЕ С НЕЙ ОТЧИСЛЕНИЯ.....	30
4.20. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ.	30
5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА.	30
6. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК.	31
7. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ.	31
8. ИНВЕСТИЦИИ В АССОЦИИРОВАННЫЕ ПРЕДПРИЯТИЯ (ОРГАНИЗАЦИИ).....	31
9.ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ.....	31
10. ПРОЧИЕ АКТИВЫ.	33
11. СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ.....	33
12. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ.....	33
13. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.	34
14. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД.	36
15. НЕРАСПРЕДЕЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ/НАКОПЛЕННЫЙ ДЕФИЦИТ.	36

16. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.....	36
17. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.	36
18. ОПЕРАЦИИ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ.	37
19. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ.	37
20. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ.	37
21. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ.....	38
22. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ.	38
23. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ.	45
24. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ.....	46
25. ОПЕРАЦИОННАЯ АРЕНДА.	47
26. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ.....	47

НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО

Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2017 года

(в тысячах рублей)

	Примечание	2017	2016
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	180 913	177 056
Обязательные резервы на счетах в Банке России	5	5 585	8 176
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	5 768	5 502
Средства в других банках	7	4 515	12 068
Инвестиции в ассоциированные организации	8	0	0
Основные средства и нематериальные активы	9	30 762	22 611
Текущие требования по налогу на прибыль		216	58
Прочие активы	10	16 546	113 667
Итого активов		244 305	339 138
Обязательства			
Средства других банков	11	2 187	2 206
Средства клиентов	12	84 292	103 996
Прочие обязательства	13	94 446	170 546
Текущие обязательства по налогу на прибыль	21	0	252
Отложенное налоговое обязательство		1625	594
Итого обязательств		182 550	277 594
Капитал			
Уставный капитал	14	28 000	28 000
Фонд переоценки основных средств		0	0
Прибыль (убыток) отчетного года	15	211	4 228
Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	15	33 544	29 316
Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала)		61 755	61 544
Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала)		244 305	339 138

Примечания 1-26 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Утверждено и подписано от имени Общего собрания участников НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО

«20» апреля 2018 года

Председатель Правления

А.С. Березнев

Главный бухгалтер

О.А. Качаева

НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО

Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2017 года

(в тысячах рублей)

	Примечание	2017	2016
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	180 913	177 056
Обязательные резервы на счетах в Банке России	5	5 585	8 176
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	5 768	5 502
Средства в других банках	7	4 515	12 068
Инвестиции в ассоциированные организации	8	0	0
Основные средства и нематериальные активы	9	30 762	22 611
Текущие требования по налогу на прибыль		216	58
Прочие активы	10	16 546	113 667
Итого активов		244 305	339 138
Обязательства			
Средства других банков	11	2 187	2 206
Средства клиентов	12	84 292	103 996
Прочие обязательства	13	94 446	170 546
Текущие обязательства по налогу на прибыль	21	0	252
Отложенное налоговое обязательство		1625	594
Итого обязательств		182 550	277 594
Капитал			
Уставный капитал	14	28 000	28 000
Фонд переоценки основных средств		0	0
Прибыль (убыток) отчетного года	15	211	4 228
Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	15	33 544	29 316
Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала)		61 755	61 544
Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала)		244 305	339 138

Примечания 1-26 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Утверждено и подписано от имени Общего собрания участников НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО

«20» апреля 2018 года

Председатель Правления

Главный бухгалтер



А.С. Березнев

О.А. Качаева

НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО

**Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год,
закончившийся 31 декабря 2017 года**

(в тысячах рублей)

	Примечания	2017	2016
Процентные доходы	16	4 075	4 890
Процентные расходы	16	0	0
Чистые процентные доходы	16	4 075	4 890
Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		609	1 016
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		4 684	5 906
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	266	394
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	18	585	768
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	18	(398)	(2 703)
Комиссионные доходы	17	230 547	303 745
Комиссионные расходы	17	(75 030)	(109 327)
Прочие операционные доходы	19	24 475	28 482
Чистые доходы		185 129	227 265
Административные и прочие операционные расходы	20	(183 825)	(222 476)
Операционные доходы	20	1304	4 789
Прибыль до налогообложения		1304	4 789
Возмещение по налогу на прибыль	21	(62)	(599)
Увеличение на отложенный налог	21	(1 031)	38
Прибыль (убыток) за период	15	211	4 228
Прочий совокупный доход		0	0
Совокупный доход за период	15	211	4 228

Примечания 1-26 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

«20» апреля 2018 года

Председатель Правления

А.С. Березнев

Главный бухгалтер

О.А. Качаева

НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО

**Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год,
закончившийся 31 декабря 2017 года**

(в тысячах рублей)

	Примечания	2017	2016
Процентные доходы	16	4 075	4 890
Процентные расходы	16	0	0
Чистые процентные доходы	16	4 075	4 890
Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		609	1 016
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		4 684	5 906
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	266	394
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	18	585	768
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	18	(398)	(2 703)
Комиссионные доходы	17	230 547	303 745
Комиссионные расходы	17	(75 030)	(109 327)
Прочие операционные доходы	19	24 475	28 482
Чистые доходы		185 129	227 265
Административные и прочие операционные расходы	20	(183 825)	(222 476)
Операционные доходы	20	1304	4 789
Прибыль до налогообложения		1304	4 789
Возмещение по налогу на прибыль	21	(62)	(599)
Увеличение на отложенный налог	21	(1 031)	38
Прибыль (убыток) за период	15	211	4 228
Прочий совокупный доход		0	0
Совокупный доход за период	15	211	4 228

Примечания 1-26 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

«20» апреля 2018 года

Председатель Правления

Главный бухгалтер



А.С. Березнев

О.А. Качаева

НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО

Отчет об изменениях в собственном капитале за год,

закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах рублей)

	Уставный капитал	Накопленный дефицит / нераспределенная прибыль	Итого собственные средства участников /дефицит
Остаток за 31 декабря 2013 года	18 000	28 463	46 463
Совокупный доход / (убыток) за год	10 000	650	10 650
Остаток за 31 декабря 2014 года	28 000	29 113	57 113
Совокупный доход / (убыток) за год	-	203	203
Остаток за 31 декабря 2015 года	28 000	29 316	57 316
Совокупный доход / (убыток) за год	-	4 228	4 228
Остаток за 31 декабря 2016 года	28 000	33 544	61 544
Совокупный доход / (убыток) за год	-	211	211
Остаток за 31 декабря 2017 года	28 000	33 755	61 755

Примечания 1-26 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

«20» апреля 2018 года

Председатель Правления

А.С. Березнев

Главный бухгалтер

О.А. Качаева

НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО

Отчет об изменениях в собственном капитале за год,

закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах рублей)

	Уставный капитал	Накопленный дефицит / нераспределенная прибыль	Итого собственные средства участников /дефицит
Остаток за 31 декабря 2013 года	18 000	28 463	46 463
Совокупный доход / (убыток) за год	10 000	650	10 650
Остаток за 31 декабря 2014 года	28 000	29 113	57 113
Совокупный доход / (убыток) за год	-	203	203
Остаток за 31 декабря 2015 года	28 000	29 316	57 316
Совокупный доход / (убыток) за год	-	4 228	4 228
Остаток за 31 декабря 2016 года	28 000	33 544	61 544
Совокупный доход / (убыток) за год	-	211	211
Остаток за 31 декабря 2017 года	28 000	33 755	61 755

Примечания 1-26 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

«20» апреля 2018 года

Председатель Правления

А.С. Березнев

Главный бухгалтер

О.А. Качаева



Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах рублей)

	2017	2016
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	4 075	4 418
Проценты уплаченные	0	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	585	768
Комиссии полученные	230 547	303 745
Комиссии уплаченные	(75 030)	(109 327)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	(436)	(43)
Прочие операционные доходы	24 475	28 482
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(183 825)	198 138
Уплаченный налог на прибыль	(1 093)	(561)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	(702)	29 344
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России	2 591	(872)
Чистое снижение (прирост) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(266)	(396)
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках	7 553	45 595
Чистое снижение (прирост) по прочим активам	97 121	(69 004)
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков	(19)	(295)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	(19 704)	10 568
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	(76 100)	11 338
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	10 474	26 278
Вложения в дочерние, ассоциированные и совместные предприятия (организации), за вычетом полученных денежных средств	0	0
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(6 219)	(1991)
Выручка от реализации основных средств	0	(577)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	(6 219)	(2 568)
Прочие взносы участников в уставный капитал	0	0
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	0	0
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	(398)	(2 703)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	3 857	21 007
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	177 056	156 049
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	180 913	177 056

«20» апреля 2018 года

Примечания 1-26 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Председатель Правления

А.С. Березнев

Главный бухгалтер

О.А. Качаева

НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах рублей)

	2017	2016
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	4 075	4 418
Проценты уплаченные	0	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	585	768
Комиссии полученные	230 547	303 745
Комиссии уплаченные	(75 030)	(109 327)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	(436)	(43)
Прочие операционные доходы	24 475	28 482
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(183 825)	198 138
Уплаченный налог на прибыль	(1 093)	(561)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	(702)	29 344
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России	2 591	(872)
Чистое снижение (прирост) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(266)	(396)
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках	7 553	45 595
Чистое снижение (прирост) по прочим активам	97 121	(69 004)
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков	(19)	(295)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	(19 704)	10 568
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	(76 100)	11 338
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	10 474	26 278
Вложения в дочерние, ассоциированные и совместные предприятия (организации), за вычетом полученных денежных средств	0	0
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(6 219)	(1991)
Выручка от реализации основных средств	0	(577)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	(6 219)	(2 568)
Прочие взносы участников в уставный капитал	0	0
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	0	0
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	(398)	(2 703)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	3 857	21 007
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	177 056	156 049
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	180 913	177 056

«20» апреля 2018 года

Примечания 1-26 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



А.С. Березнев

О.А. Качаева

Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация
Красноярский Краевой Расчетный Центр
(НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО)

Примечания в составе финансовой отчетности за 31 декабря 2017 года.

(в тысячах рублей, если не указано иное)

1. Основная деятельность НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО.

НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО - это небанковская кредитная организация, созданная в форме общества с ограниченной ответственностью по решению его участников (Протокол собрания учредителей № 1 от 07.09.2007 г.). НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО (далее по тексту - НКО) осуществляет свою деятельность на основании Лицензии № 3483-К, выданной Центральным Банком Российской Федерации 28 января 2014 года.

В соответствии с лицензией Банка России НКО вправе осуществлять следующие банковские операции со средствами в рублях и иностранной валюте:

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

НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО зарегистрирован по следующему адресу: 660017, г. Красноярск, ул. Обороны, д.3, офис 333.

Среднесписочная численность сотрудников НКО составила 88 человек за отчетный период и 107 человек за предыдущий период соответственно.

Уставный капитал НКО сформирован в сумме 28 000 000 (Двадцать восемь миллионов) рублей.

Номинальная стоимость доли, предоставляющей право одного голоса, равна 10 000 (десять тысяч) рублей.

НКО является участником банковской группы (холдинга), НКО не возглавляет банковскую (консолидированную) группу и не представляет в Банк России консолидированную финансовую отчетность. Головной организацией банковской группы (холдинга) является частная компания с ограниченной ответственностью «СКАГИТ ИНВЕСТМЕНТС ЛИМИТЕД» - нерезидент (далее по тексту СКАГИТ) (Юридический адрес/ИНН: Хрисанту Милона, 10 Магнум Хауз, 3030, Лимассол, Кипр/ИНН 7709315684), которая в соответствии с Указанием Банка России от 09.09.2015 N 3777-У "О составлении и представлении в Банк России отчетности и иной информации о рисках банковского холдинга" представляет в Банк России информацию о рисках банковского холдинга, о составе участников банковского холдинга и вложениях в паи инвестиционных фондов.

Таблица - Удельный вес акций (долей), стоимость ценных бумаг и иного имущества, принадлежащих головной организации, управляющей компании и (или) участникам банковского холдинга.

Удельный вес акций (долей), принадлежащих головной организации, управляющей компании и (или) участникам банковского холдинга (процентов)	Стоимость ценных бумаг и иного имущества, принадлежащих головной организации, управляющей компании и (или) участникам банковского холдинга (тыс. руб.)
99,9360	27 982

В соответствии с Указанием Банка России № 3087-У от 25 октября 2013 года «О раскрытии и представлении банковскими холдингами консолидированной финансовой отчетности» СКАГИТ делегирует полномочия по размещению своего Годового отчета за отчетный год на информационном Web-сайте НКО (<http://www.kkrc.ru>).

За отчетный 2017 год в деятельности НКО произошли следующие существенные изменения и события, оказавшие влияние на финансовую устойчивость кредитной организации, ее политику (стратегию).

С 20 ноября 2017 года изменился состав членов Совета Директоров НКО (Протокол внеочередного общего собрания участников №11 от 20 ноября 2017 года), в новый состав Совета Директоров входят: Новохатский С.П.- Председатель, Гарюнов А.П., Аульченко А.О. – члены Совета Директоров.

НКО размещает депозит в Операционном департаменте Банка России на основании генерального депозитного соглашения от 05.02.2014 года №34830001 о заключении депозитных сделок в валюте Российской Федерации с использованием Системы электронных торгов ПАО «Московская биржа».

В ноябре 2015 года заключен договор на брокерское обслуживание №91682-БЮ от 06.11.2015 года с ОАО «Брокерский дом «Открытие», совмещающим депозитарную деятельность с брокерской и дилерской на рынке ценных бумаг, а также деятельностью по доверительному управлению ценными бумагами, на основании которого 15 декабря 2015 года приобретены облигации федерального займа Министерства Финансов Российской Федерации (далее - ОФЗ) с постоянным купонным доходом, документарные именные, выпуск 26209, 5440 штук, номинальная стоимость одной ценной бумаги составляет 1000 рублей. В форме присоединения 13 ноября 2015 года заключен депозитарный договор.

Остаток на 01.01.2018 года по счету №50104 составил 5066 тыс. руб., по счету положительной переоценки ценных бумаг № 50121 – 702 тыс. руб. (на 01.01.2017 года по счету №50104 - 5065 тыс. руб., по счету положительной переоценки ценных бумаг № 50121 – 437 тыс. руб.).

На 01.01.2018 года накопленный купонный доход составил 178 976 руб.00 коп. На 01.01.2017 года - 177 833 руб.60 коп.

Процентные доходы от вложений в ценные бумаги за 2017 год составили 413 494 руб.40 коп. (за 2016 год - 414 585, 40 тыс. руб.).

В июле 2016 года заключен договор счета депо владельца № 3677/ДСВ от 19 июля 2016 года с Небанковской кредитной организацией закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» (НКО ЗАО НРД, с сентября 2016 года - НКО АО НРД) по предоставлению услуг по хранению сертификатов ценных бумаг, учету и удостоверению прав на ценные бумаги, принадлежащие Депоненту на праве собственности, ином вещном праве, обязательственном праве, путем открытия и ведения счета депо владельца. В августе 2016 года 15 числа ОФЗ в количестве 5440 шт. переведены из депозитария АО «Открытие Брокер» в депозитарий НКО АО НРД.

С целью обслуживания клиентов и развития бизнеса 01 ноября 2017 года открыта Операционная касса вне кассового узла «На Пашенном» по адресу: РФ, 660012, Красноярский край, г. Красноярск, ул. Карамзина, дом 22 (внесено в Книгу государственной регистрации кредитных организаций сведений об открытии операционной кассы вне кассового узла, письмо Банка России № Т5-Д14-13-30/59339 от 08.11.2017г.).

В связи с низкой рентабельностью, Операционная касса вне кассового узла «На Попова», находящаяся по адресу: РФ, 660115, Красноярский край, г. Красноярск, ул. Попова, дом 8, помещение 61, закрыта 01 февраля 2017 года.

НКО имеет сеть устройств самообслуживания, состоящую из собственных банкоматов и банкоматов, взятых в аренду. Динамика изменения общего количества устройств самообслуживания указана ниже в таблице 4:

Таблица 4

Показатель	На 01.01.2015	На 01.01.2016	На 01.01.2017	На 01.01.2018
Собственные банкоматы, шт.	2379	2380	2240	2295
Арендованные банкоматы, шт.	0	379	787	621
Итого	2379	2759	3027	2916

В 2017 году выявлено, что часть банкоматов, принадлежащих НКО, непригодна к дальнейшей эксплуатации, выработала свой ресурс, технически и морально устарела, их технические функции не являлись совершенными и не соответствовали современному уровню техники и прогрессивным программным технологиям, не могли работать полноценно. В результате осмотра, комиссией НКО, ответственной за определение пригодности банкоматов к дальнейшему использованию и за

оформление документации по прекращению признания пришедших в непригодность основных средств, в 2017 году произведено списание с баланса 236-ти банкоматов на сумму 8 985 тыс. руб.

Приобретено 295 новых банкоматов на сумму 20 617 тыс. руб. На сегодняшний день все приобретенные банкоматы расставлены в торговых точках г. Красноярска, используются в основной деятельности для приема наличных денежных средств в целях осуществления переводов без открытия счета.

На выгодных финансовых условиях для НКО заключены следующие договоры: об информационно-технологическом взаимодействии, на прием денежных средств физических лиц в целях осуществления переводов без открытия банковского счета в оплату услуг (жилищно-коммунальных, сотовой связи, онлайн игр и других услуг) в адрес Получателей через устройства самообслуживания и с помощью безналичного списания с банковских счетов физических лиц через Интернет-сервис при использовании сайта НКО www.krasplat.ru:

с ООО «УК «Берег», с ООО УК «КРАСТЭК», с ООО УК «ДомКом» - по коммунальным платежам,

с ООО НКО "МОБИ.Деньги", с ПАО "МТС", с ПАО "Вымпел-Коммуникации"- по связи,

с ООО "Иксолла игры", ООО НКО "Деньги.Мэйл.Ру" – в оплату «онлайн» игр,

с Индивидуальными предпринимателями: Василенко М.И., Савченко Н.И. - по переводам электронных денежных средств с использованием Карты Школьника,

с ГУО Администрации г. Красноярска по платежам в оплату за детские путевки в пришкольные и оздоровительные лагеря.

Привлечены на обслуживание в НКО банковские платежные агенты: АО "Манимэйл", ООО "НПС-24".

Заключены договоры на осуществление информационно-технологического взаимодействия при переводе денежных средств с агентами - ПАО "Дальневосточный банк", ПАО "Сбербанк".

2. Экономическая среда, в которой НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО осуществляет свою деятельность.

НКО осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Экономическая среда в 2017 году характеризовалась продолжением кризисных тенденций на фоне эпизодов обострения геополитической ситуации и продления западными странами санкций против России. Юридическое, налоговое и нормативное законодательство продолжает совершенствоваться, но допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

В целом экономические итоги 2017 года на фоне геополитических процессов последних лет и мировой конъюнктуры цен на сырьевые товары можно признать удовлетворительными. Политика в целом была процикличной, поскольку укрепление рубля автоматически приводило к сокращению покупок валюты, а ослабление российской валюты, соответственно, влекло за собой их увеличение. В 2017 году экономика начала понемногу восстанавливаться. Экономический рост был сбалансированным, а его основными катализаторами были потребление, инвестиции и экспорт продукции обрабатывающих отраслей. Возобновился рост внутренних заимствований, и снижение процентных ставок будет способствовать сохранению этой тенденции в 2018 году. Хотя нынешняя модель экономического роста выглядит устойчивой в долгосрочной перспективе, темпы экономического роста можно назвать довольно слабыми.

По прогнозу Всемирного банка ВВП России в 2017 году вырос всего на 1,6%, что значительно ниже ожидаемого. С февраля 2017 года индекс ММВБ начал снижаться и до уровня начала 2017 года не восстановился. Курс рубля фактически «привязан» к ценам на нефть. Реальные доходы населения падают третий год подряд.

В 2017 году ЦБ РФ снизил ключевую ставку с 10% до 7,75%. По мере снижения ключевой ставки ЦБ РФ ставки по банковским вкладам продолжают снижаться. Банковская система продолжает испытывать сильнейший кризис.

Инфляция в 2017 году стала самой низкой за всю историю 2,5%. Цены на нефть за 2017 год выросли на 17%. Рубль укрепился на 4% по отношению к доллару и упал на 8% по отношению к евро. Если на рынке нефти не будет сильных движений, курс российской валюты прогнозирует находиться в диапазоне 56-62 рубля за доллар, но долгосрочная тенденция из-за экономических проблем на постепенное ослабление. Экономика России испытывает проблемы, стабилизации не наблюдается. Санкционный режим в отношении России продлится намного дольше, чем

ожидалось. Доходы экономики идут в основном от экспорта, поэтому укрепления национальной валюты также не прогнозируется.

НКО занимает лидирующее положение по объему совершаемых физическими лицами переводов без открытия банковских счетов через устройства самообслуживания в г. Красноярске и Красноярском крае, имеет собственный процессинговый центр и обслуживает с его помощью около 3000 банкоматов, арендованных, принадлежащих НКО и банковским платежным агентам.

Немаловажную роль в развитии российской электронной торговли играют активно развивающиеся платежные системы. Большинство крупнейших платежных систем России имеет программное обеспечение для предпроцессинга, которое расширяет функциональные возможности по управлению и мониторингу работоспособности сети банкоматов. Не исключением стал и Красноярский край. Возможность совершения переводов с использованием банкоматов постепенно вытесняет банки на рынке ритейла в России – в обороте автоматов самообслуживания неуклонно растет доля коммунальных платежей и квартплаты, что свидетельствует об оттоке клиентов из банковских отделений.

Сегодня очевидным является то, что основные направления электронного бизнеса затрагивают практически все сферы деятельности общества: научно-производственную, социальную, административную. Спрос на использование услуг устройств самообслуживания растёт, это позволяет сформировать в НКО постоянную доходную базу.

НКО принимает активное участие в программах «Электронная Россия» и «Электронный Красноярск», является эмитентом пластиковых карт, позволяющих осуществлять пополнение на банкоматах транспортного приложения.

Развитие сервиса электронных денежных средств (www.krasplat.ru) позволяет наращивать остатки электронных денежных средств, размещать депозит в Банке России.

Активно ведется работа по привлечению на расчетно-кассовое обслуживание банковских платежных агентов НКО, поставщиков услуг.

Руководство предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости НКО в текущих условиях. Прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение НКО.

В условиях кризисных явлений в экономике России в качестве основных целей НКО рассматривает сохранение финансовой устойчивости, в том числе путем соблюдения умеренного уровня принимаемых рисков и отказа от чрезмерных рисков, поддержания уровня достаточности капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков при проведении активных операций, обеспечение надлежащего уровня ликвидности для выполнения всех обязательств НКО и нормативных требований Банка России.

3. Основы представления отчетности.

Финансовая отчетность НКО подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности на основе правил учета по первоначальной стоимости, имеющихся в наличии финансовых активов и обязательств.

Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности. НКО ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО. Основные корректировки относятся к повторным корректировкам и корректировкам сторон, относящимся к корректировкам предшествующих отчетных периодов, а также корректировки, связанные с переклассификацией отдельных статей баланса.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение

отчетного периода. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Суждения, выработанные соответствующим структурным подразделением в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности, и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в примечании 4.

Данная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации – российских рублях.

Все данные финансовой отчетности были округлены с точностью до целых тысяч рублей.

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей НКО. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций и имеющиеся в наличии финансовые ресурсы.

По результатам проверки отделения по Красноярскому краю Сибирского главного управления Центрального банка Российской Федерации, письмо от 06.07.2017 г. №Т604-1-1/12651 «О недостатках составления годовой отчетности за 2016 год» выявлены бухгалтерские ошибки при группировке бухгалтерского баланса при составлении финансовой отчетности: в составе обязательств (по статье «Прочие обязательства») признана часть резерва на возможные потери, учитываемого на балансовом счете 47425 в сумме 1207 тыс. руб., что не соответствует требованиям п.11 МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление» и привело к экономически необоснованному увеличению стоимости обязательств и активов.

В соответствии с п.41 МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» НКО проведен ретроспективный пересчет остатков по состоянию за 31.12.2016 в следующем порядке:

№ п/п	Наименование статей отчета о финансовом положении	Сумма корректировки	Сумма в отчете до корректировки за 31.12.2016	Сумма в отчете после корректировки за 31.12.2017
1.	Прочие активы	(1 207)	114 874	113 667
2.	Прочие обязательства	(1 207)	171 753	170 546
3.	Итого активов	(1 207)	340 345	339 138
4.	Итого обязательств	(1 207)	278 801	277 594
5.	Итого обязательств и собственного капитала	(1 207)	340 345	339 138

Исправление бухгалтерской ошибки в сумме 1 207 тыс. руб. в Отчете о финансовом положении не повлияло на другие отчетные формы за 31.12.2016 г.

В Отчете о финансовом положении за 31.12.2017 г. данные за 2016 год отражены в сумме после внесения исправлений и корректировок.

Ниже представлены новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности НКО или могут быть применены к ней в будущем, а также представлено описание их влияния на учетную политику НКО.

Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно с учетом корректировок нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2018 года, если не указано иное.

Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности НКО, а также представлено описание их влияния на учетную политику кредитной организации.

Ряд новых стандартов и изменений к стандартам вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2017 года или позднее:

МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» (далее — МСФО (IAS) 7) дополнен требованиями к раскрытию существенной информации по изменениям в обязательствах, связанных с финансовой деятельностью компании (п. 44А МСФО (IAS) 7).

В отчете необходимо указывать:

- изменения в результате денежных потоков от финансовой деятельности;
- изменения в результате получения или потери контроля над дочерними организациями и прочими бизнесами;
- влияния изменений курсов валют;
- изменения в справедливой стоимости;
- прочие изменения.

Поправки касаются тех обязательств, денежные потоки по которым классифицированы в отчете о движении денежных средств как потоки от финансовой деятельности. Требования о раскрытии применяют также и в отношении изменений в финансовых активах (например, активах, которые хеджируют обязательства, обусловленные финансовой деятельностью) в случае, если имевшие место или будущие денежные потоки по таким финансовым активам будут включены в состав денежных потоков от финансовой деятельности.

Цель внесенных в МСФО (IAS) 7 изменений — улучшить качество представляемой информации для инвесторов.

Отметим, что один из способов выполнения требования к раскрытию информации заключается в представлении сверки между остатками обязательств, обусловленных финансовой деятельностью, на начало и конец периода, раскрываемых в отчете о финансовом положении, включая их изменения. Хотя этот способ и рекомендован стандартом, он может быть заменен иным, более подходящим с позиции отчитывающейся организации. Главное, чтобы пользователи финансовой отчетности могли связать статьи, включенные в сверку, с отчетом о финансовом положении и отчетом о движении денежных средств.

Важно показать изменения в обязательствах, обусловленных финансовой деятельностью, отдельно от изменений в прочих активах и обязательствах.

Ретроспективно требование не применяется, и за сравнительный период информация не приводится.

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков».

Поправки к МСФО (IAS) 12 разъясняют нижеследующие вопросы.

- Нереализованные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости в МСФО и оцениваемым по себестоимости для целей налогообложения, приводят к вычитаемой временной разнице, независимо от того, ожидает ли держатель долгового инструмента возмещения балансовой стоимости долгового инструмента посредством его продажи или использования.

- Оценка вероятной будущей налогооблагаемой прибыли не ограничена балансовой стоимостью актива.

- В оценку будущей налогооблагаемой прибыли не включают налоговые вычеты, связанные с восстановлением вычитаемых временных разниц.

- Организация оценивает отложенный налоговый актив в совокупности с прочими отложенными налоговыми активами. Если налоговое законодательство ограничивает использование налоговых убытков, организация оценивает отложенный налоговый актив в совокупности с прочими налоговыми активами того же типа».

Новая редакция МСФО (IAS) 12 требует учитывать вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, относящейся к тому же самому налоговому органу и той же самой организации, против которых можно признавать вычитаемые временные разницы. Это важный аспект при составлении консолидированной отчетности группы.

Изменения обязательны к применению с 2017 года и могут применяться ретроспективно в соответствии с МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки».

МСФО (IAS) 12 предусматривает освобождение, которое несколько упрощает первое применение поправок. Так, изменение собственного капитала на начало самого раннего сравнительного периода может быть признано в составе нераспределенной прибыли на начало периода (или в составе другого компонента собственного капитала, соответственно) без разнесения изменения между нераспределенной прибылью и прочими компонентами собственного капитала. Если организация применит данное освобождение, она должна раскрыть этот факт в финансовой отчетности.

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других организациях» (далее — МСФО (IFRS) 12) обязывает раскрывать в примечаниях к финансовой отчетности информацию о дочерних и ассоциированных организациях, совместных предприятиях и операциях, а также неконсолидируемых структурированных организациях. Ранее возникали сомнения, нужно ли раскрывать всю эту информацию о дочерних и ассоциированных организациях, классифицированных как предназначенные для продажи.

В декабре 2016 года Совет по МСФО (IASB) разъяснил (п. 5A МСФО (IFRS) 12), что требования к раскрытию информации применяют и к тем долям участия, которые классифицируются как предназначенные для продажи, для распределения собственникам или как прекращенная деятельность. Исключение составляет обобщенная финансовая информация (пп. B10—B16 МСФО (IFRS) 12). В отношении выбывающих активов ее раскрывать не следует.

Напомним, что к обобщенной финансовой информации относятся дивиденды, выплачиваемые неконтролирующим долям участия; финансовая информация об активах, обязательствах, прибыли или убытке и денежных потоках и т. д.

МСФО (IAS) 28: изменен порядок оценки по справедливой стоимости.

Действующая ранее редакция МСФО (IAS) 28 “Инвестиции в ассоциированные предприятия” (далее — МСФО (IAS) 28) давала основания полагать, что решение об учете по справедливой стоимости организация должна принимать по каждой инвестиции или по классам инвестиций. Соответствующий выбор закреплялся в учетной политике.

В декабре 2016 года Совет по МСФО разрешил инвестиционным организациям оценивать инвестиции в имеющиеся ассоциированные организации или совместные предприятия по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IFRS) 9 “Финансовые инструменты”. При этом решение по каждой инвестиции принимается индивидуально на момент ее первоначального признания (п. 18 МСФО (IAS) 28).

Организации, не являющиеся инвестиционными, могут сохранить оценку по справедливой стоимости, примененную их ассоциированными организациями или совместными предприятиями, являющимися инвестиционными, к своим дочерним организациям.

Решение придется принимать отдельно в отношении каждой такой инвестиции на наиболее позднюю из следующих дат:

- на дату первоначального признания инвестиции в ассоциированную организацию или совместное предприятие, являющиеся инвестиционной организацией;
- дату, когда ассоциированная организация или совместное предприятие становятся инвестиционной организацией;
- когда ассоциированная организация или совместное предприятие, являющиеся инвестиционными, впервые становятся материнской компанией.

Поправки применяют ретроспективно.

МСФО (IFRS) 10 “Консолидированная финансовая отчетность” (далее — МСФО (IFRS) 10), МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28. При подготовке отчетности за год, начавшийся 1 января 2017 года и позже, необходимо учитывать нововведения “Инвестиционные организации: применение исключения из требования о консолидации”. Суть их в том, что материнская организация, признаваемая инвестиционной, освобождается от представления консолидированной финансовой отчетности, если она оценивает все свои дочерние организации по справедливой стоимости через прибыль или убыток (предусмотрено поправкой МСФО (IFRS) 10). Если дочерняя организация сама является инвестиционной, то ее материнская организация, также являющаяся инвестиционной, должна оценивать такую дочернюю организацию по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Если инвестиционная организация не консолидирует отчетность дочерних инвестиционных организаций, она должна представить в отношении объектов своих инвестиций всю информацию, предусмотренную МСФО (IFRS) 12, а именно:

- основную информацию о дочерних инвестиционных организациях, месте их деятельности, структуре владения и обобщенную финансовую информацию;
- характер и степень значительных ограничений, связанных с дочерней организацией;
- характер связанных с дочерними инвестиционными организациями рисков;
- соглашения о финансовой поддержке;
- другую информацию, предусмотренную МСФО (IFRS) 12.

Поправка в МСФО (IAS) 28 касается организаций, которые не являются инвестиционными, но владеют долями в ассоциированных или совместных предприятиях, являющихся инвестиционными. Освобождение позволяет таким организациям при применении метода долевого участия сохранить оценку по справедливой стоимости, примененную их ассоциированными или совместными предприятиями, являющимися инвестиционными, к своим собственным дочерним организациям.

При этом осталась обязанность готовить консолидированную отчетность той инвестиционной компанией, у которой есть “неинвестиционная” дочерняя организация, деятельность которой связана с осуществлением инвестиций.

МСФО (IFRS) 5 “Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность”. Действующая ранее редакция данного стандарта давала основания считать, что при отказе от продажи внеоборотного актива в пользу распределения его между собственниками (равно и наоборот, при отказе от распределения в пользу продажи) следует оценивать актив по наименьшей из двух сумм: балансовой (до включения в группу выбытия) или возмещаемой (на дату принятия решения об отказе от продажи).

Согласно новой редакции изменение способа выбытия не считается изменением первоначального плана выбытия (пп. 26—29 МСФО (IFRS) 5), а значит, оценка должна приниматься:

- по наименьшей стоимости — балансовой или справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу, если объект классифицируется как предназначенный для продажи;
- по наименьшей стоимости — балансовой или справедливой стоимости за вычетом затрат на распределение, если объект классифицируется как предназначенный для распределения собственникам.

При этом дата классификации актива как выбывающего сохраняется, что не препятствует продлению периода, необходимого для завершения продажи или распределения собственникам (если причиной задержки являются события или обстоятельства, не контролируемые организацией, и существует достаточное подтверждение того, что план по продаже актива (или выбывающей группы) или распределению в пользу собственников остается в силе).

Поправка применяется перспективно.

МСФО (IFRS) 7 “Финансовые инструменты: раскрытие информации”. Поправка разъясняет возникающие вопросы по прекращению признания финансового актива, когда организация сохраняет за собой право обслуживать такой актив после его передачи другому лицу (пп. 44R, B30, B30A МСФО (IFRS) 7). В этом случае надо оценить, предполагает ли договор на обслуживание актива наличие продолжающегося участия или нет.

Продолжающееся участие сохраняется:

- когда вознаграждение обслуживающей финансовый актив организации зависит от суммы полученных от должника денежных средств или от сроков получения денег по финансовому активу;
- когда в соответствии с условиями контракта фиксированная сумма вознаграждения не выплачивается организации в полном объеме, если должник по финансовому активу не выполняет свои обязательства.

В перечисленных выше ситуациях компания, собирающая деньги, заинтересована в том, чтобы должник исполнял свои обязательства. При этом оценка наличия продолжающегося участия не зависит от того, является ли сумма выплачиваемого вознаграждения адекватной компенсацией за оказанные компанией услуги.

Поправка применяется перспективно.

Совет по МСФО также уточнил, что в промежуточных периодах нет обязанности раскрывать информацию о зачете финансовых активов и финансовых обязательств, кроме тех случаев, когда сведения являются значительными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности организации, произошедших с даты последней годовой отчетности (п. 44R МСФО (IFRS) 7). Обязанность делать раскрытия в годовой отчетности сохраняется.

По общему правилу данное уточнение применяется в промежуточной отчетности после 1 января 2016 года. Однако на территории России поправки утверждены в 2016 году и поэтому актуальны с 2017 года.

МСФО (IAS) 19 “Вознаграждения работникам”. Поправка в части определения ставки дисконта на региональном рынке (пп. 83, 177 МСФО (IAS) 19) в большей степени касается тех стран, где отсутствует развитый рынок высококачественных корпоративных облигаций. Ранее для дисконтирования обязательств по плану вознаграждений по окончании трудовой деятельности там следовало использовать доходность государственных облигаций.

Однако в неразвитых странах может применяться валюта развитых стран, для которых есть качественные облигации, выраженные в этой валюте. В результате поправок была сделана увязка между обращающейся валютой и наличием выраженных в ней корпоративных долговых бумаг без их привязки к государству. Развитость рынка высококачественных корпоративных облигаций нужно оценивать на уровне валюты облигаций, а не на уровне страны или региона.

Для валют, в отношении которых отсутствует достаточно развитый рынок высококачественных корпоративных облигаций, используется рыночная доходность (на конец отчетного периода) государственных облигаций, номинированных в этой валюте.

Валюта и условия корпоративных или государственных облигаций должны соответствовать валюте и расчетным условиям обязательств по плану вознаграждений по окончании трудовой деятельности.

Поправка применяется ретроспективно, с начала наиболее раннего сравнительного периода, представленного в финансовой отчетности, при подготовке которой организация впервые применит данные изменения. Любые первоначальные корректировки следует признать в составе

нераспределенной прибыли на начало наиболее раннего сравнительного периода, представленного в финансовой отчетности.

МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Совет по МСФО прояснил ситуацию с раскрытием информации в примечаниях к финансовой отчетности, когда она не раскрыта в другом компоненте промежуточной финансовой отчетности. С учетом поправки (п. 16А МСФО (IAS) 34) требование о раскрытии выглядит следующим образом.

Информацию раскрывают в промежуточных финансовых отчетах, или промежуточные финансовые отчеты должны содержать ссылку на какой-либо другой отчет (например, отчет руководства или отчет о рисках). При этом такой отчет должен быть доступен пользователям на тех же условиях и в то же время, что и промежуточные финансовые отчеты. Если пользователи не имеют доступа к отчету на тех же условиях и в те же сроки, что и к промежуточным финансовым отчетам, то промежуточная финансовая отчетность считается неполной.

Изменения являются ретроспективными, но поскольку касаются раскрытий, а не оценок, то изменений в прошлых периодах не возникает.

- МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущен в мае 2014 года, применяется для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или позднее). Новый стандарт устанавливает основной принцип, что выручка должна признаваться в момент передачи товаров либо оказания услуг покупателю по договорной цене. Выручка от продажи товаров, сопровождаемых оказанием услуг, которые могут быть явно отделены, признается отдельно от выручки от оказания услуг, а скидки и уступки от договорной цены распределяются на отдельные элементы выручки. В случаях, когда сумма оплаты меняется по какой-либо причине, выручка отражается в размере минимальных сумм, которые не подвержены существенному риску аннулирования. Расходы по обеспечению выполнения договоров с покупателями должны признаваться в качестве актива и списываться в течение всего периода, в котором получены выгоды от реализации контракта.

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: классификация и оценка» (с изменениями, внесенными в июле 2014 г., вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты). Основные отличия нового стандарта заключаются в следующем:

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, и оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

- Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели предприятия по управлению финансовыми активами и от того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств лишь платежами в счет основного долга и процентов.

- Инвестиции в долевые инструменты должны всегда оцениваться по справедливой стоимости. При этом руководство может принять решение, не подлежащее изменению, об отражении справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если инструмент не предназначен для торговли. Если долевой инструмент предназначен для торговли, то изменение справедливой стоимости отражается в составе прибыли и убытка.

- Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к предприятию раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска по финансовым обязательствам, отнесенным к категории отражаемых по справедливой стоимости в составе прибыли или убытка, в составе прочего совокупного дохода.

- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения – модель ожидаемых кредитных убытков. Существует «трехэтапный подход», основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента первоначального признания. На практике новые правила означают, что при первоначальном признании финансовых активов предприятия должны будут сразу признать убытки в сумме ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев, не являющиеся кредитными убытками от обесценения. Если в кредитном риске произошло существенное повышение, то обесценение оценивается исходя из ожидаемых кредитных убытков на срок финансового инструмента, а не ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев.

В июне 2016 года СМСФО опубликовал поправки к МСФО (IFRS) 2 «Классификация и оценка операций по выплатам на основе акций». Внесены нижеследующие разъяснения и поправки. Учет в отношении операций по выплатам на основе акций с расчетами денежными средствами, которые включают условие достижения результатов.

До принятия поправок МСФО (IFRS) 2 не содержал инструкций о том, как условия наделения правами влияют на справедливую стоимость обязательств по выплатам на основе акций с расчетами денежными средствами. СМСФО разъясняет, что при учете выплат на основе акций с расчетами денежными средствами должен использовать тот же подход, что и при учете выплат на основе акций с расчетами долевыми инструментами. Классификация операций по выплатам на основе акций, с элементами расчета на нетто-основе СМСФО добавил исключение в МСФО (IFRS) 2 таким образом, чтобы выплаты на основе акций, когда организация производит расчеты по операциям по выплатам на основе акций на нетто-основе, были классифицированы полностью как выплаты с расчетами долевыми инструментами, при условии, что выплаты на основе акций были классифицированы как выплаты с расчетами долевыми инструментами, если бы они не включали элементы расчета на нетто-основе. Учет изменения условий операций по выплатам на основе акций с расчетов денежными средствами на расчеты долевыми инструментами. До принятия настоящих поправок МСФО (IFRS) 2 не рассматривает отдельно ситуации, когда выплаты на основе акций с расчетами денежными средствами меняются на выплаты на основе акций с расчетами долевыми инструментами в связи с модификацией условий и сроков. СМСФО вносит нижеследующие поправки.

- При таких модификациях прекращается признание первоначального обязательства, признанного в отношении выплат на основе акций с расчетами денежными средствами, и признаются выплаты на основе акций с расчетами долевыми инструментами по справедливой стоимости на дату модификации в размере услуг, которые были оказаны до даты модификации.

- Разница между балансовой стоимостью обязательства на дату модификации и суммой, признанной в собственном капитале на ту же дату, признается немедленно в отчете о прибылях и убытках.

Поправки вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся с 01.01.2018 года или после этой даты.

По мнению НКО, применение перечисленных выше МСФО не повлияет существенно на финансовую отчетность кредитной организации в течение периода их первоначального применения.

Составление финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода.

4. Принципы учетной политики.

4.1. Консолидированная финансовая отчетность.

НКО не составляет консолидированную финансовую отчетность, поскольку не имеет дочерних организаций и не является дочерней организацией.

4.2. Ключевые методы оценки.

При отражении финансовых инструментов НКО использует следующие методы их оценки: по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости.

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационно-аналитические системы или в иных информационных источниках, а также, если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка.

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе:

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;

- текущей цены спроса на финансовые активы и текущей цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических систем (например, «Reuters» и «Bloomberg»), дилеров рынка и иных источников.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться следующая информация:

- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий;

- фактическая цена последней сделки, совершенной НКО на активном рынке, если с момента ее совершения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий.

В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности организации, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях. Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой НКО при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший соответствие оценок значениям цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки.

НКО классифицирует информацию, используемую при определении справедливой стоимости финансового инструмента в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках, следующим образом:

- текущие цены (котировки) активного рынка по финансовым инструментам, одинаковым с оцениваемым финансовым инструментом (уровень 1);

- в случае отсутствия информации о текущих ценах (котировках) – цена совершенной на активном рынке самой последней сделки, если с момента ее проведения до конца отчетного периода не произошло существенных изменений экономических условий, и текущие цены (котировки) по сопоставимым финансовым инструментам, если со времени совершения сделки условия изменились, а также информация, основанная на данных, наблюдаемых на рынке (уровень 2);

- цены, рассчитанные с помощью методик оценки, исходные данные для которых не основаны на наблюдаемых рыночных данных (уровень 3).

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента.

Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат на совершение сделки при первоначальном признании и премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

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

Метод эффективной ставки процента – это метод расчета амортизированной стоимости

финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов или финансовых обязательств) и распределения процентного дохода или процентного расхода на соответствующий период.

Эффективная ставка процента – это ставка, применяемая при точном дисконтировании расчетных будущих денежных платежей или поступлений на протяжении ожидаемого времени существования финансового инструмента или, где это уместно, более короткого периода до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента НКО рассчитывает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, права на досрочное погашение, опциона на покупку и аналогичных опционов), но не принимает во внимание будущие кредитные потери.

Расчет включает все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные сторонами по договору, которые являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затрат по сделке и всех прочих премий или дисконтов. Существует предположение, что потоки денежных средств и ожидаемый срок существования группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно рассчитаны. Однако в тех редких случаях, когда невозможно достоверно рассчитать потоки денежных средств или ожидаемый срок существования финансового инструмента (или группы финансовых инструментов), НКО использует данные по движению денежных средств, предусмотренные договором, на протяжении всего договорного срока финансового инструмента (или группы финансовых инструментов).

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты по сделке являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

4.3. Обесценение финансовых активов.

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков НКО формирует резервы по средствам в других банках, по дебиторской задолженности, а также по прочим активам.

Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка»), и если это событие (или события) убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Основными признаками, по которым НКО определяет, обесценен ли финансовый актив или нет (есть ли «событие убытка»), являются следующие события:

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не вызвана недостатками работы платежной системы;
- у контрагента или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена НКО;
- контрагент или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности контрагента или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или контрагентом условий договора по аналогичным финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в составе прибыли или убытка по мере их возникновения в результате

одного или более событий убытка, произошедших после первоначального признания финансового актива.

НКО не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

В случае если у НКО отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, независимо от его существенности, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива и на основе имеющейся у НКО статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также о возможности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов на возможные потери от обесценения финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию, независимо от степени вероятности такой реализации.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва в составе прибыли или убытка.

Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного в балансе резерва на возможные потери от обесценения, отраженного в отчете о финансовом положении.

Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

4.4. Денежные средства и их эквиваленты.

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах НКО, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, которые могут быть реализованы в целях незамедлительного получения заранее известной суммы денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

4.5. Обязательные резервы на счетах в Банке России.

Обязательные резервы на счетах в Банке России отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций НКО. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

4.6. Кредиты (ссуды), предоставленные клиентам и дебиторская задолженность.

Кредиты и дебиторская задолженность включают финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

а) тех, в отношении которых у НКО есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются НКО как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

б) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;

в) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения).

Переклассифицированные финансовые активы из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или из категории «имеющиеся в наличии для продажи» подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не восстанавливаются.

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях, убытках и совокупных доходах как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях, убытках и совокупных доходах с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3 «Обесценение финансовых активов».

4.7. Основные средства.

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости, как отмечено далее, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в отчет об изменениях в собственном капитале, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива НКО. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

На конец каждого отчетного периода НКО определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, НКО производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу, и ценности использования.

Ценность использования представляет собой дисконтированную стоимость будущих потоков денежных средств, которые предполагается получить от основных средств. Расчет

ценности использования включает оценку будущего притока и оттока денежных средств в связи с дальнейшим использованием основных средств и в результате их выбытия в конце срока службы, а также применение соответствующей ставки дисконта.

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую сумму, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой суммы, а разница отражается в отчете о прибылях, убытках и совокупных доходах как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине (например, по модели переоценки в соответствии с МСФО (IAS) 16 «Основные средства» (далее - МСФО (IAS) 16). Убыток от обесценения по переоцененному основному средству, признается в прочих компонентах совокупного дохода в отчете о прибылях, убытках и совокупных доходах в размере величины прироста от переоценки данного актива, а оставшаяся часть убытка от обесценения отражается в отчете о прибылях, убытках и совокупных доходах.

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

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств и отражаются в отчете о прибылях, убытках и совокупных доходах.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях, убытках и совокупных доходах в момент их совершения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

4.8. Амортизация.

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием следующих норм амортизации, которые колеблются в следующих интервалах:

- здания и сооружения от 5% до 48% в год;
- транспортные средства от 5%- до 20% в год;
- мебель и прочее оборудование 20% в год .

Амортизационные отчисления отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе административных и прочих операционных расходах.

Примененный по отношению к активу метод амортизации должен пересматриваться по крайней мере один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива будет отражаться на использовании метода его амортизации. Такое изменение будет учитываться в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в расчетных бухгалтерских оценках и ошибки» (далее - МСФО (IAS)8).

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, то есть когда местоположение и состояние актива обеспечивают возможность его использования в соответствии с намерениями НКО. Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как удерживаемого для продажи (или включения его в группу выбытия) и даты прекращения признания данного актива.

4.9. Нематериальные активы.

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы имеют ограниченные или неопределенные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего 5 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

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

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки.

Срок полезного использования нематериального актива с неопределенным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неопределенного на ограниченный.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

4.10. Операционная аренда.

Когда НКО выступает в роли арендатора и риски и выгоды от владения объектами аренды не передаются арендодателем НКО, общая сумма платежей по договорам операционной аренды (включая договоры, срок которых должен завершиться) отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Аренда, включенная в условия других договоров, выделяется, если исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов и договор предусматривает передачу права на использование актива. Когда активы передаются в операционную аренду, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

4.11. Заемные средства.

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

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях, убытках и совокупных доходах в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях, убытках и совокупных доходах как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях, убытках и совокупных доходах с использованием метода эффективной ставки процента.

4.12. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность.

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

4.13. Доли участников НКО, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью.

В результате изменений МСФО (IAS) 32, вступивших в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года, НКО классифицирует доли участников, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, в качестве долевых инструментов (элементов собственного капитала).

Участники НКО в соответствии с уставом общества вправе выйти из общества путем отчуждения доли обществу в обмен на пропорциональную долю в чистых активах общества, а в случае ликвидации общества - получить часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость.

Все доли участников НКО обладают идентичными характеристиками и не имеют привилегий. НКО не имеет иных обременительных обязательств по выкупу долей участников.

Общая величина ожидаемых потоков денежных средств, относимых на доли участников НКО, определяется главным образом прибылью или убытком и изменениями в признанных чистых активах общества.

Величины отклонений изменения в признанных чистых активах и прибыли или убытке общества, рассчитанных в соответствии с МСФО и требованиями законодательства Российской Федерации, незначительны.

Доли участников НКО переклассифицированы из финансовых обязательств в собственный капитал по их балансовой стоимости на дату переклассификации.

Классификация финансового инструмента в отчете о финансовом положении НКО определяется его содержанием, а не юридической формой.

4.14. Дивиденды.

Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Если дивиденды объявляются владельцам долевых инструментов после отчетного периода, такие дивиденды на конец отчетного периода в качестве обязательств не признаются.

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

4.15. Отражение доходов и расходов.

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу начисления с использованием метода эффективной ставки процента.

Все прочие комиссионные доходы и прочие доходы и прочие расходы отражаются, как правило, по методу наращивания в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени.

Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

4.16. Налог на прибыль.

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях, убытках и совокупных доходах за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении.

Текущий налог на прибыль рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды, с применением ставок налога на прибыль, действующих на конец отчетного периода.

Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

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

Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме следующих случаев:

- когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток;

- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями ассоциированные предприятия (организации), если инвестор может контролировать распределение во времени восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам в той степени, в которой существует высокая вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, кроме следующих случаев:

- когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;

- в отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в ассоциированные предприятия (организации), отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть высокая вероятность того, что временные разницы будут восстановлены в обозримом будущем и будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на конец каждого отчетного периода и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на конец каждого отчетного периода и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенный налог на прибыль, возникающий при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, основных средств с признанием данной переоценки в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах также отражается в отчете о совокупных доходах.

При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налога на прибыль отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Отложенные налоговые активы и обязательства засчитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств.

4.17. Переоценка иностранной валюты.

Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой НКО и валютой представления отчетности.

Датой операции является дата, на которую впервые констатируется соответствие данной операции критериям признания, предусмотренным МСФО.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, отражается по статье «Доходы за вычетом

расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой» отчета о прибылях и убытках.

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

Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю отражаются по статье «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты» отчета о прибылях и убытках.

Ниже приведены курсы на конец отчетного периода, использованные НКО при составлении финансовой отчетности:

Год, окончившийся:	Доллары США	Евро
31 декабря 2016 года	60,6569	63,8111
31 декабря 2017 года	57,6002	68,8668

В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

4.18. Взаимозачеты.

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

4.19. Заработная плата и связанные с ней отчисления.

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации и Фонд социального страхования Российской Федерации, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками НКО, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот - при их наступлении.

4.20. Операции со связанными сторонами.

НКО проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений; по отношению к третьей стороне одна из сторон является совместной, а другая - ассоциированным предприятием (организацией).

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

5. Денежные средства.

Наименование	2017	2016
Наличные средства	83419	113 941
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	52 375	19 146
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	45 119	43 969
Итого денежных средств	180 913	177 056

Обязательные резервы на счетах в Банке России за 31.12.2017 составляют 5 585 тыс. руб. (за 31.12.2016 - 8 176 тыс. руб.), данные средства не являются денежными средствами и учитываются по амортизированной стоимости.

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

Объем вложений в долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток за 31.12.2017г. составил 5 768 тыс. руб., за 31.12.2016г. - 5 502 тыс. руб. и представлен далее.

Наименование	2017	2016
Долговые обязательства Российской Федерации	5 066	5 065
Переоценка ценных бумаг – положительная разница	702	437
Итого	5 768	5 502

7. Средства в других банках.

Средства в других банках представлены следующим образом:

Наименование	2017	2016
Срочные депозиты в Банке России	0	0
Корреспондентские счета в кредитных организациях	4 567	12 252
Резерв под обесценение средств в других банках	(52)	(184)
Итого средств в других банках	4 415	12 068

8. Инвестиции в ассоциированные предприятия (организации).

В таблице далее представлены изменения балансовой стоимости инвестиций НКО в ассоциированные предприятия (организации):

Наименование	2017	2016
Балансовая стоимость за 31 декабря 2015 года	0	0
Справедливая стоимость приобретенных чистых активов ассоциированных предприятий (организаций)	4	4
Убыток от обесценения инвестиций в ассоциированные предприятия (организации)	(4)	(4)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2016 года	0	0

Инвестиции в ассоциированные организации составляют 4 тыс. руб. (резерв под обесценение создан в сумме 4 тыс. руб.). В 2012 году НКО приобретены доли участия в уставном капитале ООО «Дисконтный клуб» в сумме 4 тыс. руб. Данное участие не является существенным, отсутствует участие НКО в процессе разработки Политики ООО «Дисконтный клуб», отсутствует представительство в совете директоров, нет обмена руководящим персоналом и важной технической информацией, совместная деятельность не определена. НКО не принимает решений о выплате дивидендов и распределении прибыли, нет существенных операций между предприятием и его объектом инвестиций. НКО не получает прибыль от вложений в доли участия в уставном капитале ООО «Дисконтный клуб».

9. Основные средства и нематериальные активы.

Наименование	Офисное и компьютерное оборудование	Стационарное оборудование	Итого основных средств	Нематериальные активы	Итого
Остаточная стоимость основных средств и НМА за 31.12.2014	29 087	211	29 298	15	29 313
Балансовая стоимость за 31.12.14	83 557	559	84 116	50	84 166
Поступление основных средств	12 594	-	12 594	-	12 594

и НМА					
Выбытие основных средств и НМА	-	-	-	-	-
Балансовая стоимость 31.12.2015	96 151	559	96 710	50	96 760
Накопленная амортизация на 31.12.2014	54 470	348	54 818	35	54 853
Амортизационные отчисления	17 819	47	17866	11	17 877
Выбытие амортизации	-	-	-	-	
Накопленная амортизация на 31.12.2015	72 289	395	72 684	46	72 730
Остаточная стоимость основных средств и НМА за 31.12.2015	23 862	164	24 026	4	24 030
Балансовая стоимость за 31.12.2015	96 151	559	96 710	50	96 760
Поступление основных средств и НМА	12 666	0	12 666	514	13 180
Выбытие основных средств и НМА	(6 971)	0	(6 971)	0	(6 971)
Балансовая стоимость за 31.12.2016	101 846	559	102 405	564	102 969
Накопленная амортизация за 31.12.2015	72 289	395	72 684	46	72 730
Амортизационные отчисления	12 712	17	12 729	193	12 922
Выбытие амортизации	(5 294)	0	(5 294)	0	(5 294)
Накопленная амортизация за 31.12.2016	79 707	412	80 119	239	80 358
Остаточная стоимость основных средств и НМА за 31.12.2016	22 139	147	22 286	325	22 611
Балансовая стоимость за 31.12.2016	101846	559	102 405	564	102 969
Поступление основных средств и НМА	23 540	0	23 540	37	23 577
Выбытие основных средств и НМА	(9 352)	0	(9 352)	0	(9 352)
Балансовая стоимость за 31.12.2017	116 034	559	116 593	601	117 194
Накопленная амортизация за 31.12.2016	79 707	412	80 119	239	80 358
Амортизационные отчисления	14 905	15	14 920	202	15 122
Выбытие амортизации	(9 048)	0	(9 048)	0	(9048)
Накопленная амортизация за 31.12.2017	85 564	427	85 991	441	86 432
Остаточная стоимость основных средств и НМА за 31.12.2017	30 470	132	30 602	160	30 762

За 31.12.2017 года основные средства и нематериальные активы составили 117 194 тыс. руб. Остаточная стоимость основных средств и нематериальных активов за 31.12.2017 года составила 30 762 тыс. руб.

Против 2016 года основные средства в 2017 году увеличились на 23 540 тыс. руб. за счет приобретения банкоматов, средств компьютерной и организационной техники и увеличения стоимости банкоматов с целью дооборудования картридерами для возможности освоения функции работы с пластиковыми картами.

В 2017 году списание основных средств составило – 9 352 тыс. руб. (реализация – 78 тыс. руб., выбытие – 9 274 тыс., в том числе списание банкоматов на сумму 8 985 тыс. руб.).

За 31.12.2016 года основные средства и нематериальные активы составили 102 969 тыс. руб.

Против 2015 года основные средства увеличились на 12 666 тыс. руб. за счет приобретения банкоматов, средств компьютерной и организационной техники и увеличения стоимости банкоматов с целью дооборудования картридерами для возможности освоения функции работы с

пластиковыми картами. Остаточная стоимость основных средств и нематериальных активов за 31.12.2016 года составила 22 611 тыс. руб. В 2016 году списание основных средств составило – 6 971 тыс. руб. (выбытие - 799 тыс. руб., реализация – 6 172 тыс. руб.).

Нематериальные активы увеличились на 37 тыс. руб. за счет приобретения прав использования результатов интеллектуальной деятельности. На 01.01.2017 года нематериальные активы составили 564 тыс. руб., остаточная стоимость – 325 тыс. руб., по состоянию на 01.01.2018 года нематериальные активы составили 601 тыс. руб., их остаточная балансовая стоимость составила 160 тыс. руб.

10. Прочие активы.

Наименование	2017	2016
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	12 574	106 901
Незавершенные переводы и расчеты РОСИНКАС Банка	1453	651
Требования по прочим операциям	9 131	13333
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	218	118
Расходы будущих периодов	101	86
Вложения в оборудование, не введенное в эксплуатацию	0	0
Прочие	27	35
Резервы на возможные потери	(6 958)	(7 457)
Итого прочих активов	16 546	113 667

По состоянию на 01.01.2017 и на 01.01.2018 вложения в оборудование, не введенное в эксплуатацию отсутствуют.

11. Средства других банков.

Наименование	2017	2016
Корреспондентские счета других банков	2 187	2 206
Итого средств других банков	2 187	2 206

По состоянию за 31 декабря 2017 года в состав средств других банков включены остатки на корреспондентских счетах на сумму 2 187 тыс. руб. (за 31.12.2016г. – 2 206 тыс. руб.).

12. Средства клиентов.

Наименование	2017	2016
Электронные денежные средства	62 978	63 318
Средства клиентов негосударственных коммерческих организаций на расчетных счетах	16 987	36 843
Средства клиентов индивидуальных предпринимателей на расчетных счетах	1 092	984
Средства клиентов государственных и общественных организаций на расчетных счетах	0	0
Средства физических лиц-резидентов	3 235	2851
Средства физических лиц-нерезидентов	0	0
Итого средств клиентов	84 292	103 996

За 31 декабря 2017 года НКО имеет 102 клиента юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (за 31 декабря 2016 года - 119 клиентов), из них с остатками средств свыше 100 тысяч рублей в валюте РФ - 18 клиентов (за 31 декабря 2016 года - 15 клиентов).

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

Наименование	01.01.2018г.	01.01.2017г.
Частные лица	66 213	66 169

Связь и телекоммуникации	606	1 401
Предприятия торговли	669	283
Реклама	2228	266
Строительство	0	141
Сельское хозяйство	28	31
Охранная деятельность	12	42
Издательская и полиграфическая деятельность	0	2 131
Информационные технологии	357	9 937
Финансовое посредничество	12 901	12 787
Добыча ископаемых	49	5
Геолого-разведочные работы	217	9 516
Жилищно-коммунальное хозяйство	161	56
Юридическая деятельность	291	22
Транспорт	249	547
Прочие	311	662
Итого, в том числе:	84 292	103 996
Физические лица-индивидуальные предприниматели	1 092	984

По состоянию за 31 декабря 2017 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 84 292 тыс. рублей (за 31 декабря 2016 года – 103996 тыс. руб.).

Значительная концентрация средств на счетах клиентов предоставляет финансовое посредничество, информационные технологии, связь и телекоммуникации, а также средства частных лиц в части электронных денежных средств и определяется спецификой деятельности НКО, связанной с осуществлением переводов денежных средств физических лиц без открытия банковских счетов, переводов электронных денежных средств, а также с привлечением банковских платежных агентов, которые по условиям заключенных договоров вносят обеспечительные платежи для обеспечения бесперебойной работы банкоматов.

13. Прочие обязательства.

Наименование	2017	2016
Налоги к уплате	812	686
Прочие обязательства, в том числе:	93 634	169 860
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	86 878	152 127
Итого прочих обязательств	94 446	170 546

Произведена корректировка в сумме 1 207 тыс. руб. к уменьшению по статье «Прочие обязательства» по счету №47425 «Резервы на возможные потери» за 2016 год.

Ниже приведен анализ прочих обязательств за 31 декабря 2017 года и за 31 декабря 2016 года.

Наименование	2017	2016
Задолженность по налогу с доходов на государственные ценные бумаги	5	5
Задолженность по прочим налогам, в том числе:	807	681
Плата за загрязнение окружающей природной среды	2	0
Налог на добавленную стоимость	730	681
НДФЛ с физических лиц	75	0
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств, в том числе:	86 878	152127
Незавершенные расчеты по обязательствам перед Получателями денежных средств по переводам денежных средств физических лиц без открытия банковских счетов, принятых через устройства самообслуживания	62536	131343
Незавершенные расчеты по обязательствам перечисления денежных средств по переводам физических лиц с использованием электронных денежных средств и Карты Школьника	4	0

Незавершенные расчеты с ООО «Форвард Мобайл» /БПА по договору	28	2805
Незавершенные расчеты с АО«Манимэйл»/БПА по договору	5176	0
Незавершенные расчеты с ООО «НПС 24» /БПА по договору	767	0
Незавершенные расчеты с ООО «Дельта Телеком» /БПА по договору	1627	0
Незавершенные расчеты по операциям с использованием ЭСП ООО НКО «Яндекс.Деньги»	205	139
Незавершенные расчеты по перечислению денежных средств по переводам по услуге «прямые платежи»	173	2380
Незавершенные расчеты по переводам физических лиц в Системе «Золотая Корона»	1024	548
Незавершенные расчеты по переводам денежных средств физических лиц по договору с «ТЕЛ-СЕЛЛ», нерезидент (Армения)	1116	2092
Незавершенные расчеты по переводам денежных средств физических лиц по договору с ООО «Универсал Банк» , нерезидент (Абхазия)	0	508
Незавершенные расчеты по переводам денежных средств физических лиц по договору с ООО РНКО «Единая касса»	1 786	5742
Незавершенные расчеты по переводам денежных средств физических лиц по договору с АО «Телекоммерц Банк»	319	230
Незавершенные расчеты по переводам денежных средств физических лиц по договору с АО КБ «ИС Банк»	138	479
Незавершенные расчеты по переводам денежных средств физических лиц по договору с ООО КБ «ПЛАТИНА»	9322	4380
Незавершенные расчеты по переводам денежных средств физических лиц по договору с ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР»	805	537
Незавершенные расчеты по переводам денежных средств физических лиц по договору с АО «Банк Воронеж»	26	0
Незавершенные расчеты по обязательствам перечисления вознаграждения за осуществление переводов денежных средств физических лиц по договорам с агентами	1164	0
Обязательства по ошибочным и аннулированным переводам физических лиц без открытия банковских счетов, принятых через устройства самообслуживания	662	944
Обязательства по прочим операциям, в том числе:	169	392
Обязательства перед банковскими платежными агентами по выплате вознаграждения за осуществление приема денежных средств физических лиц и перечислению комиссионных доходов, взимаемых банковским платежным агентом с плательщиков	142	348
Обязательства перед клиентами в связи с закрытием расчетных счетов согласно законодательства	21	40
Обязательства по принятым переводам по системе Золотая Корона	6	4
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями: отражена кредиторская задолженность НКО перед поставщиками за принятые работы/оказанные услуги по хозяйственным операциям	2990	15 529
Излишки денежных средств, выявленные в банкоматах	6	27
Обязательства по неиспользованным отпускам на 01.01.2018	1847	1 371
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений сотрудникам НКО за декабрь 2017	748	0
Страховые взносы в ФСС на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством	996	414
ИТОГО:	94 446	170 546

14. Уставный капитал и эмиссионный доход.

Объявленный уставный капитал по РСБУ за 31.12.2017г. составляет 28 000 тыс. руб., полностью оплаченный и включает следующие компоненты:

Участники НКО	Номинальная стоимость доли (в тыс. руб.)	Доля участника в уставном капитале (оплаченные) (в %)	Количество голосов, принадлежащих участнику
Частная компания с ограниченной ответственностью «СКАГИТ ИНВЕСТМЕНТС ЛИМИТЕД»	27 982,0	99,94	2 798
Рябая Людмила Николаевна	18,0	0,06	2
Итого:	28 000,0	100,0	2 800

В соответствии с МСФО 32 параграф 16А, 16В доли участников НКО переклассифицированы из финансовых обязательств в собственный капитал по их балансовой стоимости.

15. Нераспределенная прибыль/Накопленный дефицит.

По российским правилам бухгалтерского учета в НКО за 31 декабря 2017 года сформирован резервный фонд в размере 1 868 тыс. руб. (за 31 декабря 2016 года – 1 710 тыс. руб.), за 2017 год НКО получен убыток в сумме 2 107 тыс. руб., (за 2016 год - прибыль в размере 3 172 тыс. руб.), нераспределенная прибыль за 2017 год составила 28 318 тыс. руб., за 2016 год - 30 584 тыс. руб.

За 31 декабря 2017 года, в результате проведения корректировок, нераспределенная прибыль с учетом данных 2017 года по международным стандартам составления финансовой отчетности составила 33 755 тыс. руб., в том числе прибыль отчетного года 211 тыс. руб.

За 31 декабря 2016 года, в результате проведения корректировок основных средств и прочих обязательств, нераспределенная прибыль с учетом данных 2016 года по международным стандартам составления финансовой отчетности составила 33 544 тыс. руб., в том числе прибыль отчетного года 4 228 тыс. руб.

16. Процентные доходы и расходы.

Чистая ссудная задолженность за 31.12.2017 отсутствует.

Процентные доходы, полученные от размещения депозита в Банке России за 2017 и 2016 годы представлены далее.

Наименование	2017	2016
Процентные доходы от размещения в депозиты «овернайт»	3 662	4 475
Процентные доходы от размещения в депозиты «до востребования»	0	0
По вложениям в долговые обязательства	413	415
Итого:	4 075	4 890

У НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО отсутствуют финансовые обязательства, при которых формируются статьи по учету процентных расходов.

17. Комиссионные доходы и расходы.

Наименование	2017	2016
Комиссионные доходы		
Комиссии по расчетным операциям и за ведение банковских счетов	159 304	212 602
Комиссионное вознаграждение от оказания посреднических услуг	40	56
Вознаграждение по другим операциям	71 203	91 087
Итого комиссионных доходов	230 547	303 745

Коммиссионные расходы		
Коммиссионные сборы за оказание посреднических услуг	(23 883)	(29 929)
Комиссия за расчетное обслуживание и ведение банковских счетов	(14 452)	(23 238)
Коммиссионные сборы по другим операциям	(36 695)	(56 160)
Итого коммиссионных расходов	(75 030)	(109 327)
Чистый коммиссионный доход (расход)	155 517	194 418

18. Операции с иностранной валютой.

Операции с иностранной валютой в течение отчетного периода состояли из покупки и продажи наличной и безналичной иностранной валюты, сделок на межбанковском рынке, безналичных переводов и валютного контроля. Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом:

Наименование <i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Торговые операции, нетто	585	768
Курсовые разницы, нетто	(-398)	(-2703)
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	187	(-1935)

19. Прочие операционные доходы.

Наименование	2017	2016
От списания не востребовавшейся кредиторской задолженности	7 206	11 516
От оказания консультационных и информационных услуг	12 667	10 153
От сдачи имущества в аренду	209	137
Прочее	4 393	6 676
Итого прочих операционных доходов	24 475	28 482

20. Административные и прочие операционные расходы.

Наименование	2017	2016
Расходы на ремонт и содержание основных средств и др. имущества	(77 826)	(99 730)
Плата за размещение основных средств	(14 606)	(29 253)
Расходы на персонал	(24 481)	(27 346)
Амортизация основных средств и НМА	(14 935)	(12 923)
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	(5 468)	(6 423)
Расходы по охране	(5 227)	(6 246)
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	(20 254)	(11 617)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(2 852)	(5 329)
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	(11 663)	(13 869)
Расходы по списанию стоимости материальных запасов	(2 796)	(2 187)
Служебные командировки	(21)	(100)
Представительские расходы	(12)	(0)
Аудит	(382)	(315)
Страхование	(2)	(1)
Расходы по выбытию имущества	(284)	(733)
Расходы по неиспользованным отпускам	(716)	(3 729)
Другие расходы	(2 156)	(2 299)
Итого административных расходов	(183 681)	(222 100)
От списания недостач денежной наличности, сумм не имеющим признаки подделки денежным знакам	(120)	(184)
Штрафы, пени, неустойки	(24)	(192)
Итого прочих операционных расходов	(144)	(376)
Итого административные и прочие операционные расходы	(183 825)	(222 476)
Отчисления в резервы на возможные потери	(23 493)	(15 637)

21. Налог на прибыль.

Расходы/возмещение по налогу на прибыль включают следующие компоненты по состоянию за 31 декабря 2016 года и за 31 декабря 2017 года.

Наименование	2017	2016
Текущие расходы/возмещение по налогу на прибыль:	62	599
В том числе налог с доходов по государственным ценным бумагам	62	62
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	1 031	(-38)
Расходы/возмещение по налогу на прибыль	1093	561

Текущая ставка налога на прибыль не менялась. Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли НКО, составляет 20%.

Рассчитанное чистое отложенное налоговое обязательство по состоянию на 01 января 2018 года в размере 1 031 тыс. руб. (на 01.01.2017г. в размере (-38) тыс. руб.) признано в балансе НКО, так как реализация его в качестве соответствующего налогового обязательства возможна.

Отложенный налоговый актив НКО в балансе не отражает.

22. Управление финансовыми рисками.

На устойчивость НКО оказывают воздействие внешние и внутренние факторы, в связи с чем в процессе своей деятельности НКО рассматривает наличие и управление следующими видами рисков: операционный риск, правовой риск, риск потери деловой репутации, риск ликвидности.

Основной особенностью деятельности НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО в 2017 году является отсутствие таких финансовых видов рисков, как, рыночный, фондовый, процентный.

Наиболее существенным в деятельности НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО является операционный риск.

Операционный риск.

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

Для НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО, небанковской кредитной организации, управление операционным риском является приоритетной задачей.

НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО управляет операционным риском посредством обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска.

Организация управления операционным риском осуществляется методами выявления, оценки, мониторинга.

В целях обеспечения условий для эффективного выявления операционного риска, а также его оценки, в НКО ведется аналитическая база (ведомость) данных о понесенных операционных убытках, в которой отражаются сведения об их видах и размерах в разрезе направлений деятельности, отдельных банковских операций и других сделок, обстоятельств их возникновения и выявления.

НКО также использует статистический анализ распределения фактических убытков, как метод оценки операционного риска.

Мониторинг операционного риска проводится как на уровне подразделений, так и в целом по НКО. Полученная в процессе мониторинга операционного риска информация о потенциальном изменении уровня доводится до соответствующих органов управления, подразделений, служащих для принятия необходимых мер.

НКО имеет системы для мониторинга операционного риска, используя такие индикаторы, как частота допускаемых ошибок и нарушений, случаи задержек, случаи не урегулирования расчетов, случаи простоя информационно-технологических систем.

Внутренний контроль является главным инструментом в управлении и минимизации операционного риска. При этом внутренний контроль рассматривается как порядок авторизации проводимых операций, разделение обязанностей, требования к учетным регистрам, ясные линии подотчетности и адекватные операционные процедуры, надлежащая подготовка персонала, регулярная выверка первичных документов по проводимым банковским операциям и сделкам, а также мониторинг систем обеспечения информационной безопасности при осуществлении расчетных операций.

НКО использует анализ расходов на основе данных бухгалтерского или аналитического учета, как инструмент, позволяющий выявить операционные риски. Предметом данного анализа являются расходы, непосредственно связанные с операционными рисками (штрафы, пени и т.д.), а также операционные расходы, возникновение которых не может быть объяснено движениями рынков. Анализ расходов позволяет выявить источники операционных рисков, а также дать количественную оценку.

Величина операционного риска рассчитывается в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска». На 01.01.2018 года величина операционного риска составила 29 351 тыс. руб. (на 01.01.2017 год- 26 575 тыс. руб.).

Риск ликвидности.

Риск ликвидности определяется как риск того, что НКО может столкнуться с трудностями при выполнении финансовых обязательств.

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

Мониторинг риска ликвидности проводится как на уровне подразделений, так и в целом по НКО. Полученная в процессе мониторинга риска ликвидности информация о событиях (обстоятельствах) этого риска доводится до соответствующих органов управления, подразделений, служащих для принятия необходимых мер.

Для минимизации и предотвращения риска потери ликвидности НКО применяет:

- основной метод анализа активов и пассивов по срокам востребования и погашения, для чего используются данные финансовой отчетности ;
- механизмы проведения расчетов по операциям клиентов только через корреспондентский счет в расчетном подразделении Банка России;
- исполнение платежей клиентов на валовой основе при наличии средств у клиентов.

С целью минимизации риска ликвидности в НКО проводится ежедневный мониторинг платежной позиции, отслеживается динамика показателей коэффициентов ликвидности, постоянно уделяется особое внимание недопущению возникновения риска неплатежеспособности посредством поддержания на должном уровне доли высоколиквидных активов для полного и своевременного исполнения всех обязательств перед клиентами НКО.

Показатели	Допустимое значение	2017	2016
Норматив текущей ликвидности (Н15) установленные ЦБ РФ	Не менее 100%	114,75	107,13

В течение 2017 и 2016 годов НКО не нарушались обязательные нормативы ликвидности.

В части управления ликвидностью НКО контролирует ожидаемые сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена ниже в таблицах по состоянию за 31 декабря 2017 года и по состоянию за 31 декабря 2016 года:

2016				
Наименование	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	Свыше 180 дней
Активы				
1. Денежные средства	177 056	177 056	177 056	177 056
2. Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по текущей (справедливой) стоимости	5 502	5 502	5 502	5 502
3. Средства в других банках	12 070	12 070	12 070	12 070
4. Ценные бумаги для продажи	-	-	-	-
5. Ценные бумаги до погашения	-	-	-	-
6. Прочие активы	114 874	114 874	114 874	114 874
7. Итого ликвидных активов	309 502	309 502	309 502	309 502
Пассивы				
8. Средства кредитных организаций	2 206	2 206	2 206	2 206
9. Средства клиентов	103 996	103 996	103 996	103 996
10. Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-
11. Прочие обязательства	170 546	170 546	170 546	170 546
12. Итого обязательств	276 748	276 748	276 748	276 748
13. Внебалансовые обязательства и выданные гарантии	-	-	-	-
Показатели ликвидности				
14. Избыток/дефицит ликвидности	32 754	32 754	32 754	32 754
15. Коэффициент избытка/дефицита ликвидности	11,8	11,8	11,8	11,8

2017				
Наименование	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	Свыше 180 дней
Активы				
1. Денежные средства	180 913	180 913	180 913	180 913
2. Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по текущей (справедливой) стоимости	5 768	5 768	5 768	5 768
3. Средства в других банках	4 515	4 515	4 515	4 515
4. Ценные бумаги для продажи	-	-	-	-
5. Ценные бумаги до погашения	-	-	-	-
6. Прочие активы	16 546	16 546	16 546	16 546
7. Итого ликвидных активов	207 742	207 742	207 742	207 742
Пассивы				
8. Средства кредитных организаций	2 187	2 187	2 187	2 187
9. Средства клиентов	84 292	84 292	84 292	84 292
10. Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-
11. Прочие обязательства	94 446	94 446	94 446	94 446
12. Итого обязательств	180 925	180 925	180 925	180 925
13. Внебалансовые обязательства и выданные гарантии	-	-	-	-
Показатели ликвидности				
14. Избыток/дефицит ликвидности	26 817	26 817	26 817	26 817
15. Коэффициент избытка/дефицита ликвидности	14,8	14,8	14,8	14,8

За анализируемый период имеет место избыток ликвидности по всем срокам востребования и погашения. Это позволяет сделать вывод о способности НКО своевременно выполнить свои обязательства перед клиентами по всем срокам погашения.

Кредитный риск.

Кредитный риск - риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного или неполного исполнения контрагентом финансовых обязательств перед НКО в соответствии с условиями договора.

Цель управления кредитным риском - избежать потерь (убытков) вследствие неисполнения, несвоевременного или неполного исполнения контрагентом финансовых обязательств перед НКО в соответствии с условиями договора.

Источником возникновения кредитного риска НКО являются:

- балансовые активы, по которым существует риск несения потерь, за исключением:

- ссудной и приравненной к ней задолженности,
 - требований по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки);
 - операций с Банком России;
 - операций в соответствующей валюте с Центральными банками стран, имеющих страновые оценки по классификации Экспортных Кредитных Агентств, участвующих в соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку", "0", "1" или стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Европейского союза, перешедших на единую денежную единицу Европейского союза, с организациями, которым в соответствии с законодательством соответствующих стран предоставлено право осуществлять операции от имени государства;
 - денежных обязательств по обратной (срочной) части сделок по отчуждению финансовых активов с одновременным принятием обязательств по их обратному приобретению;
 - вложений кредитных организаций в акции (доли в уставном капитале), уменьшающие величину собственных средств (капитала) кредитных организаций;
 - вложений в ценные бумаги, приобретенные по договорам с обратной продажей;
 - вложений в ценные бумаги, приобретенные по договорам займа;
 - активов, учитываемых по справедливой стоимости, за исключением активов, справедливая стоимость которых не может быть надежно определена;
 - договоров, являющихся производными финансовыми инструментами.
- прочие потери и обязательства некредитного характера.

Процессы управления, методы оценки и контроля кредитным риском в НКО осуществляются в соответствии с внутренним Положением по управлению рисками и оценки достаточности капитала НКО.

Оценка риска потерь, определение ставки резерва на возможные потери осуществляется сотрудниками НКО, ответственными за определение элементов расчетной базы резерва на возможные потери путем вынесения профессионального суждения об уровне кредитного риска по балансовым активам, прочим потерям и обязательствам некредитного характера.

Для целей классификации элементов расчетной базы НКО оценивает финансовое состояние контрагента с целью выявления вероятности невыполнения либо ненадлежащего исполнения им договорных обязательств:

- при первичном отражении активов, по которым существует риск понесения потерь, на балансовых счетах НКО;
- при возникновении факторов (обстоятельств), свидетельствующих о возможности понесения дополнительных расходов в будущем;
- при изменении классификационных признаков уровня риска на основе анализа и экспертной оценки факторов риска;
- при изменении величины элементов расчетной базы (в том числе вызванным изменением официального курса иностранной валюты, в которой номинированы элементы расчетной базы, по отношению к рублю, установленного Банком России).

Уточнение и формирование размера резерва по элементам расчетной базы в связи с изменением уровня кредитного риска, изменением величины элементов расчетной базы (в том числе вызванным изменением официального курса иностранной валюты, в которой номинированы элементы расчетной базы, по отношению к рублю, установленного Банком России) осуществляется по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным, а также внутри месяца на даты возникновения вышеуказанных обстоятельств с учетом движения по счету и полного списания с баланса соответствующего элемента расчетной базы. При определении

величины резервов на возможные потери НКО на основании профессионального суждения об уровне риска классифицирует элементы расчетной базы резерва в одну из пяти категорий качества.

Мониторинг за состоянием кредитного риска осуществляется НКО посредством анализа величины резервируемых активов и показателя максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (норматив Н6) – максимально допустимое значение, установленное Банком России - 10%.

Сведения о величине кредитного риска, покрываемого капиталом представлена далее в Таблице:

Наименование показателя	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	X	X	X
на 01.01.2017	345 361	337 716	56 321
на 01.01.2018	247 930	240 916	44 734
Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего	X	X	X
на 01.01.2017	171 588	171 588	0
на 01.01.2018	139 891	139 891	0
-из них, денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	X	X	X
на 01.01.2017	166 086	166 086	0
на 01.01.2018	134 123	134 123	0
-из них, кредитные требования и другие требования (ОФЗ МинФина)	X	X	X
на 01.01.2017	5 502	5 502	0
на 01.01.2018	5 768	5 768	0
Активы с коэффициентом риска 20 процентов	X	X	X
на 01.01.2017	137 913	137 259	27 452
на 01.01.2018	70 514	70 364	14 073
Активы с коэффициентом риска 100 процентов	X	X	X
на 01.01.2017	35 860	28 869	28 869
на 01.01.2018	37 525	30 661	30 661

Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (норматив - Н6), контролируется Начальником службы управления рисками на ежедневной основе.

В течение 2017 года НКО не нарушался обязательный норматив (Н6), направленный на ограничение величины кредитного риска, и не превышал максимально допустимого значения, установленного Банком России.

На отчетную дату 01.01.2018г. значение норматива Н6 составило – 0% (на 01.01.2017г. – 0,5%).

Информация о качестве активов на 01.01.2017г., оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери представлена далее в Таблице:

№	Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Резерв на возможные потери				
			I	II	III	IV	V	Итого	По категориям качества			
									II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	105986	79280	21042	-	-	5664	5933	269	-	-	5664
1.1	корреспондентские счета	31398	19146	12246	-	-	6	184	178	-	-	6
1.2	прочие активы	74588	60134	8796	-	-	5658	5749	91	-	-	5658
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	45650	-	43472	1290	-	888	1594	435	271	-	888
2.1	прочие активы	45650	-	43472	1290	-	888	1594	435	271	-	888
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	118	-	-	-	-	118	118	-	-	-	118
3.1	прочие активы	118	-	-	-	-	118	118	-	-	-	118
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3)	151754	79280	64514	1290	-	6670	7645	704	271	-	6670

Информация о качестве активов на 01.01.2018г., оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери представлена далее в Таблице:

№	Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Резерв на возможные потери				
			I	II	III	IV	V	Итого	По категориям качества			
									II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	77064	64514	6812	-	-	5738	5810	72	-	-	5738
1.1	корреспондентские счета	56923	52374	4542	-	-	7	52	45	-	-	7

1.2	прочие активы	20141	12140	2270	-	-	5731	5758	27	-	-	5731
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	1688	-	634	-	-	1054	1086	32	-	-	1054
2.1	прочие активы	1688	-	634	-	-	1054	1086	32	-	-	1054
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	118	-	-	-	-	118	118	-	-	-	118
3.1	прочие активы	118	-	-	-	-	118	118	-	-	-	118
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3)	78870	64514	7446	-	-	6910	7014	104	-	-	6910

Риск потери деловой репутации.

Риски несоответствия и потери репутации минимизированы тем, что НКО не проводятся агрессивные рекламные компании, установлены тесные контакты с руководителями обслуживаемых предприятий и организаций, при привлечении на обслуживание новых клиентов четко определяются их потребности в банковских продуктах и цели деятельности.

В целях обеспечения поддержания риска потери деловой репутации на приемлемом уровне в НКО предусмотрено следующее:

- определены подотчетность и ответственность руководителей и служащих, порядок принятия решений о проведении банковских операций и других сделок в соответствии с полномочиями, предусмотренными учредительными и внутренними документами НКО;

- осуществляется контроль за выполнением обязательств НКО по заключенным договорам и выполнением обязательств контрагентов перед НКО;

- осуществляется внутренний контроль при совершении банковских операций и других сделок с учетом характера и масштабов деятельности, в том числе по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- обеспечена своевременность расчетов по поручению клиентов и контрагентов;

- осуществляется контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой учредителям (участникам), клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам.

Правовой риск.

Правовой риск – риск возникновения у НКО убытков вследствие несоблюдения требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию

отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности НКО, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Организация управления правовым риском осуществляется методами выявления, оценки и мониторинга.

Выявление правового риска предполагает анализ условий функционирования НКО на предмет наличия или возможности возникновения факторов правового риска через:

- проверку соответствия учредительных и внутренних документов НКО законодательству РФ;

- соблюдения НКО законодательства РФ;

- выполнения НКО, контрагентами и клиентами условий договоров.

При оценке уровня правового риска НКО использует основные показатели, такие как:

- возрастание (сокращение) количества жалоб и претензий к НКО;

- увеличение (уменьшение) случаев нарушения НКО законодательства Российской Федерации;

- увеличение (уменьшение) числа и размеров выплат денежных средств НКО на основании постановлений (решений) судов, решений органов, уполномоченных в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также соотношение числа и размеров судебных исков, по которым произведены выплаты НКО в пользу клиентов;

- применение мер воздействия к НКО со стороны органов регулирования и надзора, динамика применения указанных мер воздействия.

Мониторинг правового риска проводится как на уровне подразделений, так и в целом по НКО. Полученная в процессе мониторинга правового риска информация о событиях (обстоятельствах) правового риска доводится до соответствующих органов управления, подразделений, служащих для принятия необходимых мер.

Сотрудники НКО в соответствии с должностными инструкциями ежедневно осуществляют мониторинг изменений, внесенных в законодательство РФ, и своевременно доводят информацию до соответствующих подразделений.

В целях минимизации правового риска НКО использует следующие методы:

- стандартизация банковских операций и других сделок (порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);

- осуществление на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации;

- обеспечение доступа максимального количества служащих к актуальной информации по законодательству.

Географический риск.

Активы и обязательства НКО классифицируются в соответствии со страной нахождения контрагента.

НКО не подвержен географическому риску, поскольку все активы и пассивы находятся в России.

Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска (расчетных показателей для выполнения обязательных нормативов) с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля.

Процесс управления рисками осуществляется как на уровне органов управления НКО, так и на уровне структурных подразделений НКО.

Порядок информирования соответствующих руководителей НКО о факторах, влияющих на повышение банковских рисков, определен внутренними документами НКО, определяющими организацию системы внутреннего контроля.

Руководителями подразделений в отчетах, справках и актах проверок, до сведения руководства НКО, на ежемесячной основе доводится информация о наличии, либо отсутствии факторов, влияющих на повышение банковских рисков.

23. Управление капиталом.

Управление капиталом НКО имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности НКО функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется НКО на ежедневной основе. НКО

ежемесячно предоставляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности собственных средств (капитала), которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером НКО.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, расчетные небанковские кредитные организации должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения (12%).

В таблице далее представлен нормативный капитал и его основные элементы на основе отчетов НКО, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Наименование	2017	2016
Базовый капитал	58 026	59969
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	57 925	59883
Дополнительный капитал	-	-
Всего капитал	57925	59883
Активы, взвешенные с учетом риска для определения достаточности основного капитала	376 921	363166
Показатель достаточности собственных средств (капитала) Н 1.0 (%)	15,37	16,49

В течение 2017 и 2016 годов НКО соблюдала все требования, установленные Банком России к уровню нормативного капитала.

24. Операции со связанными сторонами.

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности НКО проводит операции с ключевым управленческим персоналом и прочими связанными сторонами (аффилированными лицами). Эти операции включали осуществление расчетов. Данные операции осуществляются на договорной основе.

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям с аффилированными лицами за 2017 год и 2016 год:

Наименование	2017	2016
Аффилированные лица (юридические лица-организации)		
Комиссионные доходы	1245	587
Комиссионные расходы	390	333
Прочие операционные доходы	1590	419
Административные и прочие операционные расходы	4270	4 620

Значительная концентрация расходов от операций с аффилированными лицами в составе прочих операционных расходов (4 270 тыс. руб. за 31.12.2016г. и 4 620 тыс. руб. за 31.12.2016г.) связана с заключением НКО договоров по охране и вооруженному сопровождению с ООО ЧОП «Ратник».

Далее представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2017 и 2016 годы:

Наименование	2017	2016
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	4 128	4 259

25. Операционная аренда.

НКО арендует и сдает в аренду/субаренду части помещения и оборудования для осуществления своей деятельности.

Далее представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда НКО выступает в качестве арендатора:

Наименование	2017	2016
Менее 1 года	20 254	11 617
Итого обязательств по операционной аренде	20 254	11 617

Общая сумма платежей к выплате НКО по операционной аренде, не подлежащей отмене, признанных как расход в 2017 году, составила 20 254 тыс. руб. (за 2016 год – 11 617 тыс. руб.).

Минимальных сумм будущих арендных платежей, получаемых по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случае, когда НКО выступает в качестве арендодателя (менее 1 года) за 2017 и 2016 годы в НКО нет.

Платежей к получению по операционной аренде, не подлежащей отмене, признанных как доход в 2017 году и в 2016 году в НКО нет.

26. События после отчетной даты.

Событиями после отчетной даты по методу «начисления» отражены суммы дебиторской и кредиторской задолженности, существовавшие на отчетную дату, по которым первичные документы, подтверждающие совершение операций до отчетной даты, получены в период составления годового отчета.

Других событий, произошедших после отчетной даты, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность, нет.

Председатель Правления

А.С. Березнев

Главный бухгалтер

О.А. Качаева

«20» апреля 2018 года

25. Операционная аренда.

НКО арендует и сдает в аренду/субаренду части помещения и оборудования для осуществления своей деятельности.

Далее представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда НКО выступает в качестве арендатора:

Наименование	2017	2016
Менее 1 года	20 254	11 617
Итого обязательств по операционной аренде	20 254	11 617

Общая сумма платежей к выплате НКО по операционной аренде, не подлежащей отмене, признанных как расход в 2017 году, составила 20 254 тыс. руб. (за 2016 год – 11 617 тыс. руб.).

Минимальных сумм будущих арендных платежей, получаемых по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случае, когда НКО выступает в качестве арендодателя (менее 1 года) за 2017 и 2016 годы в НКО нет.

Платежей к получению по операционной аренде, не подлежащей отмене, признанных как доход в 2017 году и в 2016 году в НКО нет.

26. События после отчетной даты.

Событиями после отчетной даты по методу «начисления» отражены суммы дебиторской и кредиторской задолженности, существовавшие на отчетную дату, по которым первичные документы, подтверждающие совершение операций до отчетной даты, получены в период составления годового отчета.

Других событий, произошедших после отчетной даты, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность, нет.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

«20» апреля 2018 года



А.С. Березнев

О.А. Качаева