

7

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность

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

ООО НКО «ПэйЮ»

за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года

Оглавление

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА.....	3
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАВЕРШИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА.....	4
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАВЕРШИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА.....	5
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАВЕРШИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА	6
ОТДЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАВЕРШИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА	7
1. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	7
2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ НКО ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ.....	9
3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ	10
4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ.....	10
4.1. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации.....	10
5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ.....	13
6. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ НА СЧЕТАХ В БАНКЕ РОССИИ	14
7. ТРЕБОВАНИЯ К БАНКАМ-ЭКВАЙЕРАМ	14
8. ПРОЧИЕ АКТИВЫ.....	15
9. СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ	16
10. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ	16
11. ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....	16
12. ПРОЧИЕ НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	16
13. ПРОЧИЕ ОЦЕНОЧНЫЕ РЕЗЕРВЫ ПОД УБЫТКИ	ОШИБКА! ЗАКЛАДКА НЕ ОПРЕДЕЛЕНА.
14. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.....	17
15. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	17
16. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ	17
17. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ	18
18. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ.....	24
19. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ	24
20. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	25
21. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	26
22. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ.....	28
23. УЧЕТНЫЕ ОЦЕНКИ И СУЖДЕНИЯ, ПРИНЯТЫЕ ПРИ ПРИМЕНЕНИИ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	28

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
ЗА 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

	Примечание	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	109 379	48 350
Обязательные резервы на счетах в Банке России	6	7 498	9 083
Требования к банкам-эквайерам	7	107 377	160 879
Нематериальные активы		2 203	2 327
Прочие активы	8	6 170	10 563
Текущие активы по налогу на прибыль		378	4 260
Отложенные активы по налогу на прибыль		0	1 310
Итого активов		233 005	236 772
Обязательства			
Средства других банков	9	433	4 027
Средства клиентов	10	169 736	189 037
Прочие обязательства	11,12	28 044	18 241
Текущие обязательства по налогу на прибыль		0	2 779
Итого обязательств		198 213	214 084
Собственный капитал			
Уставный капитал		18 000	18 000
Средства, внесенные участниками на пополнение чистых активов		13 400	13 400
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)		3 392	(8 712)
Итого собственного капитала		34 792	22 688
Итого обязательств и собственного капитала		233 005	236 772

И.о. Председателя Правления

Журавлева А.Б.

Главный бухгалтер

Липилина И.В.

Утвержден протоколом Правления «28» августа 2018 г.

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАВЕРШИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

	Примечание	За шесть завершившихся 2018 года	месяцев, 30 июня 2017 года
Комиссионные доходы	13	275 879	221 835
Комиссионные расходы	13	(198 866)	(175 060)
Чистые комиссионные доходы		77 013	46 775
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		(2 132)	(3 713)
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		145	219
Прочие операционные доходы	7	0	566
Изменение резерва	8	(350)	(502)
Операционные доходы		74 676	43 345
Административные и прочие операционные расходы	14	(51 811)	(45 338)
Прибыль (Убыток) до налогообложения		22 865	(1 993)
Расходы по налогу на прибыль	15	(6 259)	(100)
Прибыль (убыток) после налогообложения		16 606	(2 093)
Итого совокупный доход/(убыток) за отчетный период		16 606	(2 093)

И.о. Председателя Правления

Журавлева А.Б.

Главный бухгалтер

Липилина И.В.

Утвержден протоколом Правления «28» августа 2018 г.

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАВЕРШИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА**

	Уставный капитал	Средства, внесенные участниками на пополнение чистых активов	Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	Итого собственного капитала
Остаток на 1 января 2017 года	18 000	13 400	(4 800)	26 600
Совокупный доход (расход) за отчетный период	0	0	(1 993)	(1 993)
Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупных доходов, признанных за период	0	0	(100)	(100)
Остаток на 30 июня 2017 года	18 000	13 400	(6 893)	24 507
Остаток на 31 декабря 2017 года	18 000	13 400	(8 712)	22 688
Применение МСФО (IFRS) 9	0	0	(4 502)	(4 502)
Остаток на 1 января 2018 года	18 000	13 400	(13 214)	18 186
Совокупный доход за период	0	0	22 865	22 865
Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупных доходов, признанных за период	0	0	(6 259)	(6 259)
Остаток на 30 июня 2018 года	18 000	13 400	3 392	34 792

И.о. Председателя Правления

Журавлева А.Б.

Главный бухгалтер

Липилина И.В.

Утвержден протоколом Правления «28» августа 2018 г.

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ШЕСТЬ
МЕСЯЦЕВ, ЗАВЕРШИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

	За шесть завершившихся 2018 года	месяцев, 30 июня 2017 года
Комиссии полученные	275 879	216 455
Комиссии уплаченные	(198 866)	(175 060)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	(2 132)	(3 498)
Прочие операционные доходы	0	566
Уплаченные операционные расходы	(46 995)	(44 455)
Уплаченный налог на прибыль	(3 846)	(100)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего,	24 040	(6 092)
Чистое снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	1 585	2 473
Чистое снижение по требованиям к банкам-эквайерам	60 436	92 746
Чистый прирост по прочим активам	(9 144)	(3 905)
Чистое снижение по средствам других банков	(3 594)	(2 568)
Чистое снижение по средствам клиентов	(20 382)	(69 434)
Чистый прирост по прочим обязательствам	7 042	7 781
Прирост чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего,	35 943	27 093
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	59 983	21 001
Приобретение основных средств, нематериальных активов, материальных запасов	(116)	(158)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	(116)	(158)
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	1 162	165
Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов	61 029	21 008
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	48 350	40 386
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	109 379	61 394

И.о. Председателя Правления

Журавлева А.Б.

Главный бухгалтер

Липилина И.В.

Утвержден протоколом Правления «28» августа 2018 г.

ОТДЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАВЕРШИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

1. Основная деятельность

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

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

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

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

Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация «ПэйЮ», сокращенное фирменное название ООО НКО «ПэйЮ», далее по тексту – НКО,

была создана по решению Общего собрания учредителей: «ПэйЮ» Акционерного общества, зарегистрированного по законодательству Республики Польша, и Орловой Е.А. (Протокол от 29.10.2012г. № 1). Организационно-правовая форма НКО определена как Общество с ограниченной ответственностью.

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

НКО осуществляет свою деятельность в Российской Федерации.

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

Структура уставного капитала кредитной организации

Состав и распределение долей учредителей в уставном капитале НКО на 01.07.2018г.:

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

В проверяемом периоде изменений в составе собственников не было.

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

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

НКО осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом РФ от 02.12.1990г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее по тексту Закон № 395-1) на основании лицензии Банка России, в соответствии с Федеральным законом РФ от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

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

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

Помимо перечисленных выше банковских операций, НКО на основании Устава вправе осуществлять следующие сделки:

- выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;

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

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

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

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

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

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

2. Экономическая среда, в которой НКО осуществляет свою деятельность

НКО осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Вследствие этого она подвержена экономическим и финансовым рискам рынков Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности развивающихся рынков. В частности, экономика Российской Федерации сохраняет существенную зависимость от цен на нефть и газ. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможности разных толкований и подвержены частым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для бизнеса. В течение последнего года Российская экономика продолжила восстанавливаться, адаптировавшись к ухудшению конъюнктуры на рынке нефти и газа и международным секторальным санкциям, введенным против Российской Федерации. Динамика ВВП вернулась в положительную зону, но экономический рост по отраслям оставался неравномерным. Курс рубля в течение года оставался относительно стабильным, что объясняется относительной стабильностью цен на нефть. Инфляция в годовом выражении замедлилась. Тренд на снижение инфляции позволил Банку России постепенно снижать ключевую ставку в течение последнего года. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен, увеличением спрэдов по торговым операциям, снижением индексов.

Руководство полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости НКО в текущих условиях.

3. Основы представления отчетности

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться совместно с годовой финансовой отчетностью НКО за год, закончившийся 31 декабря 2017 года. Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит всех примечаний, обязательных к раскрытию в полном комплекте финансовой отчетности.

4. Принципы учетной политики

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным и описанным в годовой финансовой отчетности НКО за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, за исключением применения новых и пересмотренных стандартов, вступивших в действие и обязательных к применению в 2018 году.

4.1. ПЕРЕХОД НА НОВЫЕ ИЛИ ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ СТАНДАРТЫ И ИНТЕРПРЕТАЦИИ

При подготовке настоящей промежуточной финансовой отчетности НКО применила следующие новые стандарты.

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

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

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

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

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

В июле 2014 года Совет по МСФО опубликовал окончательную версию МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», которая заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», а также все предыдущие версии МСФО (IFRS) 9. Стандарт вводит новые требования в отношении классификации и оценки, а также учета обесценения и хеджирования. Далее приведены основные положения учетной политики НКО в части применения требований МСФО (IFRS) 9.

Классификация финансовых активов

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

(а) бизнес-модели, используемой организацией для управления финансовыми активами, и

(б) характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Амортизированная стоимость и процентная выручка

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

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

В случае приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов применяется эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, к амортизированной стоимости финансового актива с момента первоначального признания.

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

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

Обесценение

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

Резерв оценивается в сумме, равной:

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

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

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

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

НКО применяет следующую модель вероятности дефолта:

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

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

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

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

Переход на МСФО (IFRS) 9

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

В связи с практической неосуществимостью пересчета, как это предусмотрено МСФО (IAS) 8, входящее сальдо не корректировалось в связи с новыми правилами

признания накопленной процентной выручки по кредитно-обесцененным финансовым активам.

На основании пункта 7.2.16 МСФО (IFRS) 9 при составлении настоящей промежуточной финансовой отчетности требования этого стандарта не применялись к тем промежуточным периодам, которые предшествовали дате первоначального применения в связи с практической неосуществимостью (МСФО (IAS) 8).

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

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

Изменений в классификации финансовых активов и финансовых обязательств не осуществлялось.

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

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

5. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	46 911	23 184

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» и «до востребования» в банках Российской Федерации	62 468	25 166
Итого денежных средств и их эквивалентов	109 379	48 350

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

В течение шести месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года, и шести месяцев, завершившихся 30 июня 2017 года, НКО не проводила инвестиционных и финансовых операций, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов, не включенных в отчет о движении денежных средств.

Информация о концентрации кредитного риска по эквивалентам денежных средств представлена в Примечании 16.

6. Обязательные резервы на счетах в Банке России

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
по средствам в рублях	7 159	8 324
по средствам в иностранной валюте	339	759
Итого обязательных резервов на счетах в Банке России	7 498	9 083

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

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

По обязательным резервам проценты не начисляются.

Анализ денежных средств и их эквивалентов и обязательных резервов в Банке России по географическому принципу и валютам представлен в Примечании 16.

7. Требования к банкам-эквайерам

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Требования к банкам-эквайерам	114 977	175 413
За вычетом оценочного резерва под убытки	(7 600)	(14 534)
Итого требований к банкам-эквайерам	107 377	160 879

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

Анализ изменений оценочного резерва под убытки

Ниже представлен анализ изменений оценочного резерва под убытки по требованиям к банкам-эквайерам за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года, и шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2017 года.

	За шесть завершившихся	месяцев, 30 июня
	2018 года	2017 года

	За шесть завершившихся	месяцев, 30 июня
	2018 года	2017 года
Оценочный резерв под убытки по требованиям к банкам-эквайерам на 31 декабря 2017 года	14 534	
Применение МСФО (IFRS) 9 в части признания оценочного резерва под убытки по состоянию на 1 января 2018 года	3 200	
Оценочный резерв под убытки по требованиям к банкам-эквайерам на начало периода	17 734	2 767
Чистое создание / (восстановление) оценочного резерва под убытки за период	(10 134)	(1 643)
Оценочный резерв под убытки по требованиям к банкам-эквайерам на конец периода	7 600	1 124

Информация о концентрации кредитного риска по требованиям к банкам-эквайерам представлена в Примечании 16.

Географический анализ, анализ требований к банкам-эквайерам по структуре валют, по срокам погашения представлены в Примечании 16.

8. Прочие активы

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Дебиторская задолженность	17 485	9 114
Предоплата по хозяйственным операциям	2 785	3 903
Переплаты в бюджет	29	1 850
Предоплаты за программное обеспечение и услуги связи	447	559
Расчеты с сотрудниками НКО	2 090	17
За вычетом оценочного резерва под убытки	(16 666)	(4 880)
Итого прочих активов	6 170	10 563

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

	За шесть завершившихся	месяцев, 30 июня
	2018 года	2017 года
Оценочный резерв под убытки по прочим активам на 31 декабря 2017 года	4 880	
Применение МСФО (IFRS) 9 в части признания оценочного резерва под убытки по состоянию на 1 января 2018 года	1 302	
Оценочный резерв под убытки по прочим активам на начало периода	6 182	3 550
Чистое создание / (восстановление) оценочного резерва под убытки за период	10 484	2 145
Оценочный резерв под убытки по прочим активам на конец периода	16 666	5 695

Информация о концентрации кредитного риска по прочим активам представлена в Примечании 16.

Географический анализ и анализ прочих финансовых активов по структуре валют, а также по срокам погашения представлены в Примечании 16.

НКО имеет ряд прочих финансовых активов, представляющих собой требования к связанным сторонам. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 20.

9. Средства других банков

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Корреспондентские счета и межбанковские привлечения «овернайт» и «до востребования»	433	3 055
Незавершенные переводы в адрес банков Российской Федерации	0	972
Итого средств других банков	433	4 027

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

Географический анализ и анализ средств банков по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 16.

10. Средства клиентов

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Средства, предоставленные клиентами для осуществления переводов электронных денежных средств с использованием электронного средства платежа	5 648	9 431
Задолженность по незавершенным расчетам перед продавцами товаров и услуг через интернет-сайты	164 088	179 606
Неисполненные обязательства перед клиентами по привлеченным средствам	0	0
Итого средств клиентов	169 736	189 037

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

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 16.

НКО привлекала средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 20.

11. Прочие финансовые обязательства

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Кредиторская задолженность по операциям с электронными денежными средствами	0	684
Расчеты с кредитными организациями – операторами по переводу денежных средств и по оплате комиссий	0	7 276
Обязательства по оплате услуг по договорам с агентами	0	383
Обязательства по проведению отмены переводов денежных средств	0	3 570
Прочее	16 655	0
Итого прочих финансовых обязательств	16 655	11 913

Географический анализ, анализ прочих финансовых обязательств по структуре валют, срокам погашения, а также процентным ставкам изложены в Примечании 16.

12. Прочие нефинансовые обязательства

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль)	1 798	1
Расчеты с персоналом по вознаграждению за исполнение трудовых обязанностей	2 706	3 373
Обязательства по оплате услуг, товаров по хозяйственным	6 875	2 914

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
операциям		
Резервы под оценочные обязательства по программе защиты покупателей	2	2
Прочее	8	38
Итого прочих нефинансовых обязательств	11 389	6 328

Географический анализ, а также анализ прочих нефинансовых обязательств по структуре валют, срокам погашения изложены в Примечании 16.

НКО имеет ряд прочих нефинансовых обязательств перед связанными сторонами. Соответствующая информация представлена в Примечании 20.

13. Комиссионные доходы и расходы

	За шесть завершившихся 2018 года	месяцев, 30 июня 2017 года
Комиссионные доходы		
От осуществления переводов денежных средств	275 879	221 835
Итого комиссионных доходов	275 879	221 835
Комиссионные расходы		
За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(198 385)	(169 649)
Расходы по уплате агентских вознаграждений	(418)	(5 362)
За открытие и ведение банковских счетов	(45)	(28)
Прочее	(18)	(21)
Итого комиссионных расходов	(198 866)	(175 060)
Чистый комиссионный доход/[расход]	77 013	46 775

14. Административные и прочие операционные расходы

	За шесть завершившихся 2018 года	месяцев, 30 июня 2017 года
Заработная плата и премии	(24 453)	(23 110)
Арендная плата	(7 841)	(6 396)
Отчисления на социальное обеспечение	(6 881)	(7 194)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(4 903)	(1 813)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(2 654)	(1 296)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(2 592)	(931)
Административные расходы	(899)	(1 277)
Другие расходы на персонал	(681)	(992)
Расходы по страхованию	(488)	(476)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(240)	(289)
Прочие	(90)	(947)
Реклама и маркетинг	(89)	(617)
Итого административных и прочих операционных расходов	(51 811)	(45 338)

15. Налог на прибыль

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

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению, отраженному в составе прибыли и убытков за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 и 2017 гг.

За шесть завершившихся	месяцев, 30 июня
---------------------------	---------------------

	2018 года	2017 года
Прибыль до налогообложения	22 865	(1 993)
Теоретические налоговые отчисления по ставке 20%	(4 573)	0
Налоговый эффект от отрицательных разниц	(1 310)	0
Налоговый эффект от непризнаваемых и постоянных разниц	(376)	(100)
Расходы по налогу на прибыль	(6 259)	(100)
Текущая часть расходов по налогу на прибыль	(4 949)	(100)
Отложенное (обязательство)/требование по налогу на прибыль	(1 310)	0
Эффективная ставка налога на прибыль	27%	эффективная ставка не рассчитывается в виду отсутствия прибыли

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

16. Управление финансовыми рисками

Политика и методы, принятые НКО для управления финансовыми рисками, соответствуют политике и методам, использованным и описанным в годовой финансовой отчетности НКО за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

Страновой риск

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

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

По состоянию на текущую, равно как и на предыдущую, отчетную дату активы и обязательства относятся в основном к средствам, привлеченным и размещенным на территории Российской Федерации. Влияние активов и обязательств, относящихся к иностранным контрагентам, незначительно.

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

	30 июня 2018 года			31 декабря 2017 года			
	Россия	Страны ОЭСР	Итого	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	109 379	0	109 379	48 350	0	0	48 350
Обязательные резервы на счетах в Банке России	7 498	0	7 498	9 083	0	0	9 083
Требования к банкам-эквайерам	107 377	0	107 377	160 879	0	0	160 879
Нематериальные активы	2 203	0	2 203	2 327	0	0	2 327

Текущие активы по налогу на прибыль	378	0	378	4 260	0	0	4 260
Отложенные активы по налогу на прибыль	0	0	0	1 310	0	0	1 310
Прочие активы	5 027	1 143	6 170	5 917	4 471	175	10 563
Итого активов	231 862	1 143	233 005	232 126	4 471	175	236 772
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства других банков	433	0	433	4 027	0	0	4 027
Средства клиентов	137 519	24 257	169 736	140 507	36 192	12 338	189 037
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0	0	0	2 779	0	0	2 779
Прочие финансовые обязательства	16 598	50	16 655	11 029	884	0	11 913
Прочие нефинансовые обязательства	10 568	821	11 389	6 328	0	0	6 328
Итого обязательств	165 118	25 128	198 213	164 670	37 076	12 338	214 084
Чистая балансовая позиция	66 744	(23 985)	34 792	67 456	(32 605)	(12 163)	22 688

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

На предыдущую отчетную дату основная часть активов НКО относилась к контрагентам, являющимся резидентами страны ОЭСР. Влияние активов, относящихся к иностранным контрагентам, было существенным.

Операционный риск

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

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

Основными мероприятиями, предпринимаемыми НКО в целях снижения операционного риска являются четкая регламентация бизнес-процессов, тщательная проработка и предварительное тестирование новых продуктов, внедрение новых моделей деятельности на ограниченном круге операций и объемов средств. В целях снижения операционного риска НКО организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях НКО. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Правовой риск

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

Риск ликвидности

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

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

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

	Допустимое значение	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Норматив текущей ликвидности (Н15.1)	≥ 100%	111,378%	106,807%

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

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

Кредитный риск

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

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

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

Кредитная организация осуществляет регулярный ежемесячный мониторинг таких рисков.

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

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности (в тысячах рублей)

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Корреспондентские счета и межбанковские размещения «овернайт» и «до востребования»	109 379	48 350
Средства в других банках	107 377	160 879
Прочие финансовые активы	1 387	3 538
Итого максимальный кредитный риск в отношении финансовых активов	218 143	212 767

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

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Число заемщиков (групп связанных заемщиков), задолженность которых за вычетом оценочного резерва превышает 10% капитала Банка	5	6
Совокупная задолженность заемщиков за вычетом оценочного резерва (групп связанных заемщиков), задолженность которых за вычетом оценочного резерва превышает 10% капитала Банка	164 444	179 022
<i>в том числе заемщики (группы связанных заемщиков), задолженность которых отражена в отчете о финансовом положении по строке:</i>		
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>		
число заемщиков	3	4
совокупная задолженность	57 736	22 988
<i>Требования к банкам-эквайерам</i>		
число заемщиков	3	3
совокупная задолженность	106 698	156 034
<i>Прочие финансовые активы</i>		
число заемщиков	1	0
совокупная задолженность	10	0

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

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

Рыночный риск

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

Валютный риск

Валютный риск - риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов по открытым позициям в иностранных валютах и/или драгоценных металлах.

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

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

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

30 июня 2018 года					31 декабря 2017 года				
	Рубли	Доллары США	Евро	Всего		Рубли	Доллары США	Евро	Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ									
Денежные средства и их эквиваленты	102 176	1 554	5 649	109 379		43 096	2 549	2 705	48 350
Обязательные резервы на счетах в Банке России	7 498	0	0	7 498		9 083	0	0	9 083
Требования к банкам-эквайерам	107 377	0	0	107 377		160 879	0	0	160 879
Прочие финансовые активы	1 387	0	0	1 387		3 538	0	0	3 538
Итого финансовых активов	218 438	1 554	5 649	225 641		216 596	2 549	2 705	221 850
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Средства других банков	433	0	0	433		4 027	0	0	4 027
Средства клиентов	163 978	1 558	4 200	169 736		189 037	0	0	189 037
Прочие финансовые обязательства	16 655	0	0	16 655		11 806	0	107	11 913
Итого финансовых обязательств	181 066	1 558	4 200	186 824		204 870	0	107	204 977
Чистая валютная позиция	37 372	(4)	1 449	38 817		11 726	2 549	2 598	16 873

Риск процентной ставки

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

Прочий ценовой риск

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

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

17. Управление капиталом

Управление капиталом НКО имеет следующие цели:

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

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

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

	Допустимое значение	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Норматив достаточности собственных средств (капитала) НКО (Н1.3)	$\geq 2\%$	16.23%	11.526%

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

18. Условные обязательства и производные финансовые инструменты

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

Налоговое законодательство. Законодательство в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 01.01.1999 г., предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает

20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями превышает 20%. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует.

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

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

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

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

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

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

19. Справедливая стоимость активов и обязательств

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

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

Учетные классификации и справедливая стоимость

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

Требования к банкам-эквайерам и прочие финансовые активы. Требования к банкам-эквайерам и прочие финансовые активы отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценка резервов на обесценение задолженности включает в себя анализ

риска, присущего различным видам задолженности, на основании таких факторов, как текущая ситуация в экономическом секторе должника, финансовое положение каждого должника. Таким образом, резерв на обесценение задолженности в достаточной степени отражает сумму необходимой стоимостной корректировки, учитывающей влияние риска. По мнению руководства, справедливая стоимость требований к банкам-эквайерам по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года существенно не отличается от их балансовой стоимости.

Средства других банков. По мнению НКО, справедливая стоимость средств других банков по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года существенно не отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется относительно короткими сроками погашения этих обязательств (до одного месяца).

Средства клиентов. Оценочная справедливая стоимость обязательств со сроками погашения до востребования и менее 1 месяца представляет собой сумму к выплате, в соответствии с условиями договоров. По мнению НКО, справедливая стоимость средств клиентов по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года существенно не отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется относительно короткими сроками погашения этих обязательств (до одного месяца).

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

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

20. Операции со связанными сторонами

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

В ходе своей обычной деятельности НКО проводит операции со связанными сторонами. Условия сделок, заключаемых НКО со связанными сторонами, существенно не отличаются от рыночных условий.

В таблицах ниже приведены данные об остатках на конец отчетного периода, отраженные в отчете о финансовом положении, статьи доходов и расходов за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года, по операциям со связанными сторонами.

	Ключевой управленческий персонал НКО		Прочие		Всего
	Средняя		Средняя		
	тыс. рублей	% ставка	тыс. рублей	% ставка	тыс. рублей
Отчет о финансовом положении					
АКТИВЫ					
Прочие активы	0		2 277		2 277
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства клиентов	0		12		12
Прочие обязательства	0		718		718
Прибыль или убыток					
Комиссионные доходы	0		2 841		2 841
Прочие расходы	0		(7 975)		(7 975)
Выплаченные вознаграждения	5 550		0		5 550

На предыдущую отчетную дату и за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2017 года:

	Ключевой управленческий персонал НКО		Прочие		Всего
	Средняя		Средняя		
	тыс. рублей	% ставка	тыс. рублей	% ставка	тыс. рублей
Отчет о финансовом положении					
АКТИВЫ					
Прочие активы	0		278		278
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства клиентов	0		12		12
Прочие обязательства	0		1 146		1 146
Выплаченные вознаграждения	9 503		0		9 503

21. События после отчетной даты

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

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

НКО осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Принятые НКО оценки и суждения соответствуют оценкам и суждениям, принятым и описанным в годовой финансовой отчетности НКО за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

И.о. Председателя Правления

Главный бухгалтер



Журавлева А.Б.

Липилина И.В.

Утвержден протоколом Правления «28» августа 2018 г.

ПРОШНУРОВАНО, ПРОНУМЕРОВАНО И
СКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЬЮ 36 ЛИСТ об

Заместитель директора
Департамента банковского аудита

ООО «КНК»

Ельхимова Т.В.

