

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО НКО «Сетевая Расчетная Палата»
за 9 месяцев 2019 года

Пояснительная информация составлена в соответствии с требованиями Указания ЦБ РФ от 27.11.2018 г. № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее по тексту – «Указание № 4983-У»).

В соответствии с Указанием № 4983-У небанковские кредитные организации не раскрывают информацию о принимаемых рисках, процедурах их оценки, об управлении рисками, предусмотренную Указанием ЦБ РФ от 07.08.2017 года № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее по тексту – «Указание № 4482-У»).

Настоящая промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 9 месяцев 2019 года (далее по тексту – «промежуточная отчетность»), отчетный период 01.01.2019 – 30.09.2019 года (далее по тексту – «отчетный период»), составлена в тысячах российских рублей (далее по тексту – тыс.руб.), если не указано иное.

В промежуточной отчетности представлена существенная информация о финансовом положении, результатах деятельности АО НКО «Сетевая Расчетная Палата» (далее по тексту – «НКО»).

Данные промежуточной отчетности отражают фактическое наличие имущества, обязательств и требований НКО по состоянию на отчетную дату 01.10.2019 года (далее по тексту – «отчетная дата»).

Все активы и обязательства в иностранных валютах, отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Центральным Банком РФ (далее по тексту – «ЦБ РФ») на отчетную дату.

1. Общие сведения и краткая характеристика деятельности.

Полное наименование	Акционерное общество «Небанковская кредитная организация «Сетевая Расчетная Палата».
Сокращенное наименование	АО НКО «Сетевая Расчетная Палата»
Номер и дата лицензии	3332-К от 20.11.2015 г.
Юридический адрес	420111, г. Казань, ул.К.Маркса, д.5, оф.28, 32
Дата регистрации	19.11.1998
Официальный адрес в сети Интернет	www.srp.ru
Адрес в сети Интернет, на котором раскрыта настоящая отчетность	www.srp.ru

В своей деятельности НКО руководствуется Федеральным законом РФ от 02 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности», другими законами и нормативными актами, действующими на территории РФ, уставом НКО, решениями Общего собрания акционеров, Наблюдательного совета и Правления, а также внутренними нормативными документами НКО.

НКО не входит в состав банковских групп (банковских холдингов); не имеет рейтингов международных, российских рейтинговых агентств; не имеет дочерних или зависимых организаций. В составе НКО отсутствуют внутренние структурные подразделения. НКО не является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц, т.к. не имеет право привлекать денежные средства физических лиц во вклады, открывать банковские счета физическим лицам, осуществлять переводы денежных средств по поручению физических лиц с их банковских счетов.

Лицензией НКО, определены следующие виды банковских операций:

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

НКО имеет право осуществлять иные сделки в соответствии с действующим законодательством РФ и нормативными документами ЦБ РФ.

НКО является участником международных платёжных систем, расчётных систем:

- член денежного рынка ПАО «Московская биржа»;
- член Банковской Ассоциации Татарстана (БАТ);

- член Ассоциации банков России (Ассоциация Россия);
- член международной межбанковской системы телекоммуникаций SWIFT.

А также НКО является ассоциированным участником системы валовых расчётов в режиме реального времени ЦБ РФ (БЭСП); участником платёжных систем денежных переводов Contact, UNISStream, BLIZKO, Western Union.

Общее руководство деятельностью НКО осуществляет Наблюдательный совет НКО, который действует на основании устава, а также утвержденного Общим собранием акционеров «Положения о Наблюдательном совете».

В состав Наблюдательного совета (далее по тексту - «НС») входят 5 человек:

Фамилия, имя, отчество	Распределение ролей в составе НС	Владение акциями на 01.10.2019 в % от УК	Владение акциями на 01.01.2019 в % от УК
Мингазов Минтагир Глулядинович	Председатель НС	0%	0%
Орлова Елена Аркадьевна	Член НС	0%	-
Гайн Ксения Евгеньевна	Член НС	0%	0%
Пятова Евгения Вячеславовна	Член НС	0%	-
Фарукшин Булат Хамзович	Член НС	0%	0%
Шалопин Сергей Дмитриевич	Член НС	-	0%
Кириленко Александр Игоревич	Член НС	-	0%

В отчетном периоде произошли следующие изменения в персональном составе НС:

- выведены Шалопин С.Д., Кириленко А.И.;
- введены Орлова Е.А., Пятова Е.В.

Изменений в количественном составе НС в отчетном периоде не было.

Исполнительными органами НКО являются Председатель Правления НКО и Правление НКО (коллегиальный исполнительный орган), действующие на основании устава, а также, утвержденного Общим собранием акционеров «Положения об исполнительных органах».

Председатель Правления НКО осуществляет руководство текущей деятельностью, не владеет долями в уставном капитале НКО. Члены Правления акционерами НКО не являются.

Состав Правления:

ФИО	на 01.10.2019	на 01.01.2019
Орлова Елена Аркадьевна	Председатель Правления	Председатель Правления
Гачина Наталья Юрьевна	Член Правления	-
Полшкова Оксана Анатольевна	Член Правления	-

В отчетном периоде (во 2 квартале) произошла смена руководителей ключевых служб:

- руководителя Службы внутреннего аудита (далее по тексту – «СВА»), предыдущий руководитель СВА принял решение о смене профиля деятельности;
- руководителя Отдела финансового мониторинга (далее по тексту – «ОФМ»), предыдущий руководитель ОФМ принял решение об увольнении в связи со сложившимися семейными обстоятельствами.

В соответствии с лицензией на осуществление банковских операций направлением деятельности НКО является предоставление расчетно-кассовых услуг юридическим и физическим лицам.

Деятельность НКО в основном ориентирована на безналичное расчетное обслуживание юридических лиц в рублях и иностранной валюте, осуществление денежных переводов без открытия счетов, размещение денежных средств в депозиты, что находит отражение в структуре ее баланса. Так, пассивы, в основном, представлены собственными средствами, привлеченными средствами и средствами на счетах компаний, находящихся на обслуживании. В активах – денежные средства в кассе, средства, размещенные на корсчетах, открытых в ЦБ РФ и коммерческих банках, депозиты, размещаемые в ЦБ РФ, основные средства и нематериальные активы.

По состоянию на 01.10.2019 года валюта баланса НКО составляет 826 997 тыс. руб.

Прибыль до налогообложения на 01.10.2019 года составила 8 640 тыс. руб.

Размер собственных средств (капитала) на 01.10.2019 года составляет 96 856 тыс. руб.

Чистая прибыль за отчетный период составила 6 460 тыс. руб.

Основные показатели НКО:

Показатель	на 01.10.2019	на 01.01.2019
Активы	505 665	322 691
Собственные средства (капитал)	96 856	48 101
Прибыль	6 460	3 057
Достаточность капитала, Н1.0, %	38,260	45,579

На формирование прибыли НКО в отчетном периоде наибольшее влияние оказали комиссионные и процентные доходы.

Наибольший процентный доход получен по депозитам (далее по тексту – «депозит»), размещаемым в ЦБ РФ. Процентная ставка по депозиту напрямую зависит от ключевой ставки ЦБ РФ (далее по тексту – «ставка»).

Справочно: В декабре 2018 года была установлена ставка 7,75%, которая оставалась неизменной до середины июня 2019 года. Затем, за короткий промежуток времени, ставка три раза изменила свое значение: с 17.06.2019 года = 7,50%, с 29.07 = 7,25 %, с 09.09.2019 года = 7,00 %.

Если, в 1 квартале 2019 года, за счет увеличения размещаемой суммы, понижение ставки практически не повлияло на доходность по депозиту (доход составил 5 440 тыс. руб.), а во 2 квартале 2019 года (доход составил 5 680 тыс. руб.), то в 3 квартале 2019 года снижение ключевой ставки значительно повлияло на доходность по депозиту. Полученный доход по депозиту в 3 квартале составил 5 050 тыс.руб., что на 8-11 % ниже предыдущих периодов.

Основным источником комиссионных доходов являются комиссии за расчетно-кассовое обслуживание и информационно-технологические услуги, предоставляемые НКО юридическим лицам, что составило 55% от всех доходов, полученных НКО в отчетном периоде.

Основное направление развития НКО – это повышение качества банковской деятельности, включающее расширение состава банковских продуктов и услуг, совершенствование способов их предоставления, обеспечение долгосрочной эффективности, рациональное ведение бизнеса, использование эффективных систем управления, включая управление рисками.

Стратегическая цель НКО – достижение максимальной прибыли бизнеса, рост капитала и активов. НКО постоянно стремится к обеспечению высокого уровня стабильности, поддержание положительной деловой репутации и имиджа на финансовом рынке, укрепление устойчивости и надежности, что позволяет исключить возможность возникновения неконтролируемых рисков.

Реализация задач и целей осуществляется на базе сохранения и совершенствования имеющихся продуктов и технологий, в целом соответствующих содержанию бизнеса НКО, и внедрению новых.

Основными задачами НКО являются развитие информационно-технологического сопровождения расчетов в сети интернет, расширение партнерских отношений с компаниями, организациями предлагающими товары и услуги с помощью интернет ресурсов.

Стратегической задачей НКО является расширение лицензии на осуществление банковских операций – получение права на осуществление наличных валютно-обменных операций через пункты обмена валюты. В настоящее время в ЦБ РФ идет процесс рассмотрения ходатайства о расширении лицензии. Расширение лицензии позволит привлечь дополнительную аудиторию потребления услуг и реализовать бизнес-плана на 2020-2021 года.

Для отражения операционной, хозяйственной деятельности в НКО используется автоматизированная банковская система (АБС) «Finist», разработчик ООО «ФС-Консалт».

Осуществляемые НКО операции носят постоянный характер, поэтому НКО не подвержена существенным сезонным или циклическим изменениям операционного дохода в течение года.

Значительных событий и операций, оказавших влияние на финансовое положение НКО, за отчетный период не было/не произошло.

2. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки отчетности и основных положений Учетной Политики.

Учетная политика НКО (далее по тексту - «УП») разработана в соответствии с действующим законодательством РФ, нормативно-правовыми актами, регламентирующими ведение бухгалтерского учета:

- Федеральным законом от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (с изменениями и дополнениями);
- Положением от 27 февраля 2017 № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (с изменениями и дополнениями);
- Федеральным законом от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (с изменениями и дополнениями);
- Положением от 25 ноября 2013 года №409-П «О порядке ведения бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов»;
- Методическими рекомендациями от 26 декабря 2013 года № 257-Т «О порядке ведения бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» Письмо ЦБ РФ;
- Положением ЦБ РФ от 22 декабря 2014 г. № 448-П « О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях»;
- Положением ЦБ РФ от 22 декабря 2014 года № 446-П « О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»;
- Положением ЦБ РФ от 15 апреля 2015 года № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях»;
- Положением ЦБ РФ от 28.02.2019 N 677-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций, связанных с выполнением обязательных резервных требований »;
- МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности»;
- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»;

и иными нормативными актами ЦБ РФ с учетом специальной правоспособности НКО, предусмотренной зарегистрированными учредительными документами и лицензией.

УП на 2019 год утверждена Приказом Председателя Правления 29.12.2018 года.

Начиная с 1 января 2019 года, НКО учитывает изменения, внесенные в Положение ЦБ РФ № 579-П «Положение о плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее по тексту – «Положение 579-П»), в соответствии с которыми, при отражении операций в бухгалтерском учете, кредитные организации должны руководствоваться требованиями МСФО. А также, приняты к

руководству в работе, вступившие в силу Положение ЦБ РФ № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов» (далее по тексту – «Положение 604-П»), Положение ЦБ РФ от 2 октября 2017 года 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств» (далее по тексту – «Положение 605-П»).

Правила бухгалтерского учета в НКО основаны на основополагающих принципах:

- Непрерывность деятельности
- Отражение доходов и расходов по методу "начисления"
- Постоянство правил бухгалтерского учета
- Осторожность
- Своевременность отражения операций
- Раздельное отражение активов и пассивов
- Преемственность входящего баланса
- Приоритет содержания над формой
- Открытость.

2.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий.

Целью бухгалтерской отчетности является предоставление полной и достоверной информации о финансовом положении НКО.

В НКО применяются следующие принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий, признания доходов:

- принцип непрерывности деятельности, предполагающий, что НКО будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения его деятельности, и, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке;
- принцип имущественной обособленности, означающий, что имущество и обязательства НКО существуют обособленно от имущества и обязательств собственников НКО, активов и обязательств других предприятий;
- принцип постоянства правил бухгалтерского учета;
- принцип временной определенности фактов хозяйственной деятельности, когда факты хозяйственной деятельности НКО относятся к тому отчетному периоду, в котором они имели место, независимо от фактического времени поступления или выплаты денежных средств, связанных с этими фактами;
- принцип осторожности, означающий разумную оценку и отражение в учете активов и пассивов, доходов и расходов с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению НКО риски, на следующие периоды;
- принцип своевременности отражения операций, то есть операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения;
- принцип раздельного отражения активов и пассивов, то есть счета активов и пассивов оцениваются НКО отдельно и отражаются в развернутом виде;
- принцип приоритета содержания над формой; } принцип открытости, означающий, что отчеты должны достоверно отражать операции НКО, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции НКО;
- принцип преемственности входящего баланса, то есть остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода соответствуют остаткам на конец предшествующего периода.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери. Результаты переоценки активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных нормативными документами Банка России, обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости.

2.2. Признание и оценка финансовых инструментов.

При первоначальном признании финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости" (далее - МСФО (IFRS) 13), введенным в действие на территории РФ приказом Министерства финансов РФ от 28 декабря 2015 года N 217н "О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории РФ и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов РФ", зарегистрированным Министерством юстиции РФ 2 февраля 2016 года N 40940, 1 августа 2016 года N 43044 (далее - приказ Минфина России N 217н), с поправками, введенными в действие на территории РФ приказом Министерства финансов РФ от 27 июня 2016 года N 98н "О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории РФ и о признании утратившими силу некоторых приказов Министерства финансов РФ", зарегистрированным Министерством юстиции РФ 15 июля 2016 года N 42869 (далее - приказ Минфина России N 98н), и приказом Министерства финансов РФ от 11 июля 2016 года N 111н "О введении в действие и

прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории РФ", зарегистрированным Министерством юстиции РФ 1 августа 2016 года N 43044 (далее - приказ Минфина России N 111н). Настоящий стандарт применяется в случаях, когда другой МСФО требует или разрешает производить оценку по справедливой стоимости или раскрывать информацию об оценках справедливой стоимости.

Цель оценки справедливой стоимости – определить цену, по которой была бы осуществлена обычная сделка между участниками рынка с целью продажи актива или передачи обязательства на дату оценки. НКО проводит оценку справедливой стоимости для конкретного актива или обязательства, учитывая специфические характеристики. Справедливой стоимостью финансового инструмента в дату первоначального признания является сумма сделки (сумма размещенных или привлеченных денежных средств).

В НКО разработан «Стандарт признания и оценки финансовых инструментов в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»» (далее по тексту – Стандарт), который определяет правила и требования к признанию и оценке финансовых инструментов.

Финансовый инструмент признается тогда, когда НКО становится стороной по договору, определяющему условия соответствующего инструмента.

2.2.1. Финансовые активы.

НКО проводит классификацию финансовых активов в соответствии с их характеристиками, связанными с предусмотренными договором денежными потоками, и на основании бизнес-модели управления соответствующей группой финансовых активов.

В зависимости от цели управления соответствующей группой финансовых активов (получение предусмотренных договором денежных потоков от активов) НКО применяет следующую бизнес модель: удержание финансовых активов для получения, предусмотренных договором, денежных потоков, т.е. платежей, представляющих собой погашение основной суммы долга, и выплату процентов на непогашенную часть основной суммы долга (по ставке 0%).

Исходя из существующих на текущий момент групп, признанных финансовых активов, НКО не несет затрат, связанных с приобретением/выбытием этих финансовых активов. Справедливой стоимостью финансового актива в дату первоначального признания является сумма размещенных денежных средств.

Классификация групп финансовых активов НКО	Классификационная категория
Остатки на корреспондентских счетах НКО в других кредитных организациях	Амортизированная стоимость
Денежные средства, внесенные в гарантийный фонд платежной системы	Амортизированная стоимость
Дебиторская задолженность по незавершенным расчетам с операторами по переводу денежных средств, операторами платежных систем	Амортизированная стоимость
Дебиторская задолженность по расчетам с контрагентами	Амортизированная стоимость
Начисленные проценты	Амортизированная стоимость

При первоначальном признании финансовый актив проверяется на обесценение в соответствии с критериями обесценения в порядке, предусмотренном в Стандарте. После первоначального признания все финансовые активы оцениваются для целей бухгалтерского учета по амортизированной стоимости. При этом оценка финансовых активов производится без применения метода ЭПС: в виду краткосрочности финансовых активов (к финансовым активам со сроком погашения (возврата) по требованию (сроком до востребования) метод ЭПС не применяется), в связи с их размещением по рыночным условиям.

Метод ЭПС применяется только к нерыночным финансовым активам в силу существенности разницы между амортизированной стоимостью соответствующего рыночным условиям финансового актива, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью данного финансового актива, определенной линейным методом. Критерием существенности является величина более 20% от величины амортизированной стоимости финансового актива, определенной методом ЭПС (применительно к ст. 40 НК РФ). При увеличении первоначального срока финансовых активов, по которым при определении амортизированной стоимости не применялся метод ЭПС, метод оценки амортизированной стоимости не изменяется независимо от уровня существенности.

Финансовые активы, включая дебиторскую задолженность, прекращают признаваться НКО на дату расчетов, т.е. на дату, на которую актив поставляется организацией.

2.2.1.1. Обесценение финансовых активов

НКО признает и оценивает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, входящим в группы финансовых активов, в соответствии со Стандартом.

Расчет и корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала, а также на внутримесячные даты при значительном увеличении кредитного риска по финансовому активу. Резерв под ожидаемые кредитные убытки не может создаваться в размере меньшем, чем создаваемый минимальный регуляторный резерв в соответствии с Положением ЦБ РФ от 28 июня 2017 года N 590-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее по тексту – «Положение № 590-П»), Резерв под ожидаемые кредитные убытки не может создаваться в размере меньшем, чем создаваемый минимальный регуляторный резерв по элементам расчетной базы и случаях, указанных в Положении ЦБ РФ от 23 октября 2017 года N 611-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее по тексту – «Положение № 611-П»). Ожидаемые кредитные убытки оцениваются на базе ожидаемых в пределах 12-ти месяцев, либо кредитных убытков, ожидаемых за весь период действия финансового инструмента.

База оценки выбирается в зависимости от того, имело ли место значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания финансового актива.

НКО, согласно МСФО (IFRS) 9, на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания применяет 3-стадийную модель учета обесценения. Ожидаемые кредитные убытки признаются через оценочный резерв под убытки в следующем порядке:

Сумма признаваемых ожидаемых кредитных убытков (ECL)	Финансовые активы, к которым применяется правило
12-месячные ожидаемые кредитные убытки (ожидаемые кредитные убытки, которые возникают в следствие дефолтов по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты) Резерв создается сразу при признании финансового актива	Финансовые активы, которые не являются обесцененными при первоначальном признании, и в отношении которых по состоянию на отчетную дату отсутствует значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (1 Стадия обесценения). Если оцениваемый на предмет ОКУ финансовый актив является краткосрочным, но значительное увеличение кредитного риска по нему отсутствует, расчет оценочного резерва производится, тем не менее, исходя из суммы, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.
Ожидаемые кредитные убытки за весь срок (ожидаемые кредитные убытки, возникающие вследствие всех возможных случаев дефолта на протяжении срока действия финансового инструмента) Резерв досоздается исходя из всего периода обращения актива	а) Финансовые активы, имеющие объективные признаки обесценения по состоянию на отчетную дату (2 Стадия обесценения - наличие факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска, при отсутствии факта нахождения финансового актива в Дефолте на отчетную дату); б) Финансовый актив является обесцененным. Кредитный риск по финансовому активу значительно увеличился с момента первоначального признания (3 Стадия обесценения – нахождение финансового актива в Дефолте на отчетную дату).

НКО проводит оценку изменения кредитного риска (риска возникновения дефолта) финансового актива на индивидуальной основе, за исключением части дебиторской задолженности, объединенной в однородные группы в зависимости от их внутренних и внешних характеристик, которые оцениваются на групповой основе. В качестве основы оценки применяется методика финансового анализа на основании имеющейся информации о результатах деятельности, в том числе с использованием иной доступной на отчетную дату без чрезмерных затрат и усилий информации в отношении прошлых событий, текущих условий и прогнозов будущих экономических условий, а также на основании качества исполнения обязательств. Полученный прогнозный размер вероятности дефолта на отчетную дату сравнивается с размером вероятности дефолта на дату первоначального признания финансового актива, что устанавливает - произошло ли существенное увеличение риска дефолта и кредитного риска. НКО признает в составе прибыли или убытка от обесценения сумму ожидаемых кредитных убытков или их восстановления, которую необходимо признать в соответствии со Стандартом.

2.2.2. Финансовые обязательства.

НКО признает финансовое обязательство по справедливой стоимости минус затраты по сделке, непосредственно связанные с суммой затрат, прямо связанных с привлечением денежных средств. Исходя из состава групп, признаваемых финансовых обязательств, НКО не несет данных затрат.

Классификация групп финансовых обязательств НКО	Классификационная категория
Субординированный займ	Амортизированная стоимость

После первоначального признания финансового обязательства, НКО классифицирует и учитывает финансовое обязательство в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость финансовых обязательств определяется линейным методом без применения ЭПС в связи с тем, что разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭПС, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода, не является существенной.

В случае, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭПС, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, превышает 30%, то для определения амортизированной стоимости финансового обязательства в качестве ЭПС применяется рыночная процентная ставка по обязательству по привлечению денежных средств нефинансовых организаций на дату первоначального признания финансового обязательства, действующей на рынке (по данным, размещенным на официальном сайте ЦБ РФ).

Амортизированная стоимость финансового инструмента определяется не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала, а также на даты полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового инструмента

2.3. Основные средства.

Основным средством (*далее по тексту – ОС*) признается имущество (объект), которым владеет НКО на праве собственности, имеющее материально-вещественную форму, при одновременном выполнении следующих условий:

- имущество (объект) предназначен для использования в деятельности НКО при оказании услуг либо для управленческих нужд, либо для предоставления за плату во временное владение и пользование или во временное пользование;
- имущество (объект), приобретено в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями;
- имущество (объект) предназначен для использования в течение длительного времени, в течение более чем 12 месяцев;
- последующая перепродажа имущества (объекта) не предполагается;
- имущество (объект) способен приносить НКО экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость имущества (объекта) может быть надежно определена.

Единицей учета ОС является инвентарный объект (*далее по тексту – ИО, объект*). Минимальным объектом учета в качестве ИО, признается объект, имеющий общую (совокупную) стоимость (без учета НДС уплаченного) в сумме более 100 000 рублей, принимаемой для целей налогового учета (статья 257 НК ГК).

ИО признается:

- объект со всеми приспособлениями и принадлежностями;
- отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций;
- обособленный комплекс конструктивно-сочлененных предметов, составляющих единое целое, и предназначенный для выполнения определенной работы (один или несколько предметов одного или разного назначения, имеющих общие приспособления и принадлежности, общее управление, смонтированных на одном фундаменте, в результате чего, каждый входящий в комплекс предмет, может выполнять свои функции только в составе комплекса, а не самостоятельно).

В случае наличия у одного объекта нескольких частей (компонентов), сроки полезного использования которых существенно отличаются, каждая такая часть (компонент) учитывается как самостоятельный ИО, если его стоимость является существенной (не менее 20%) относительно общей стоимости данного объекта. Часть (компонент) объекта может иметь материально-вещественную форму либо представлять собой затраты на капитальный ремонт объекта. Затраты на капитальный ремонт признаются в качестве части (компонента) ОС только в отношении регулярных существенных затрат (в размере не менее 20% от стоимости ОС), возникающих через определенные интервалы времени (не реже 1 раза в 12 календарных месяцев) на протяжении срока полезного использования ИО.

Для обеспечения учета и контроля за сохранностью ОС, каждому ИО независимо от того, находится ли он в эксплуатации, в запасе или на консервации, присваивается (при принятии его к бухгалтерскому учету) инвентарный номер. Инвентарный номер включает в себя вид имущества и его порядковый номер. В тех случаях, когда объект имеет несколько частей, имеющих разный срок полезного использования, учитываются как самостоятельные ИО, каждой части присваивается отдельный инвентарный номер.

Инвентарный номер, присвоенный ИО, сохраняется за ним на весь период его нахождения в НКО. Инвентарные номера, списанных с бухгалтерского учета ИО, не присваиваются вновь принятым к бухгалтерскому учету объектам в течение 5 лет по окончании года списания.

При поступлении ОС принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью ОС, приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации), признается сумма фактических затрат организации на приобретение, сооружение и изготовление, за исключением налога на добавленную стоимость (или иных случаев, предусмотренных законодательством РФ), определенной по состоянию на дату его признания.

Порядок определения первоначальной стоимости ОС зависит от способа:

- поступления, приобретения, сооружения и изготовления за плату;
- сооружения и изготовления самой организацией;
- поступления от учредителей в счет вкладов в уставный (складочный) капитал;
- поступления от юридических и физических лиц безвозмездно.

Первоначальной стоимостью ИО признается:

- для объектов, внесенных в счет вклада в уставный капитал – их денежная оценка, согласованная учредителями НКО, если иное не предусмотрено законодательством РФ;
- для объектов, полученных по договору дарения (безвозмездно) – их справедливая стоимость на дату признания;
- для объектов, изготовленных самой организацией – признается сумма фактических затрат, связанных с производством этих основных средств;
- для объектов приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации), признается сумма фактических затрат организации на приобретение, сооружение, изготовление, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, предусмотренных законодательством РФ).

Фактическими затратами на приобретение, сооружение и изготовление ОС НКО признает:

- суммы, уплачиваемые в соответствии с договором поставщику (продавцу), а также суммы, уплачиваемые за доставку объекта и приведение его в состояние, пригодное для использования;
- суммы, уплачиваемые за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением объекта;
- регистрационные сборы, государственные пошлины и другие аналогичные платежи, произведенные в связи с приобретением (получением) прав на объект;
- таможенные пошлины и таможенные сборы;
- невозмещаемые налоги, уплачиваемые в связи с приобретением объекта;
- вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации и иным лицам, через которых приобретен объект;
- иные затраты, непосредственно связанные с приобретением, сооружением и изготовлением объекта.

В первоначальную стоимость ОС включаются оцененные будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта (*далее по тексту – будущие затраты*) с тем, чтобы НКО могла возместить их в течение срока использования данного объекта даже в том случае, когда такие затраты будут понесены лишь после окончания его использования. Будущие затраты подлежат признанию в качестве оценочного обязательства некредитного характера с отражением резерва по оценочному обязательству

некредитного характера. Оценочные обязательства по будущим затратам учитываются по дисконтированной стоимости с применением ставки дисконтирования до налогообложения, учитывающей существующие на финансовом рынке условия и специфичные для таких обязательств риски, которые не учтены при расчете будущих затрат на их выполнение. Обязательства по будущим затратам на конец каждого отчетного года подлежат проверке для выявления событий, которые оказывают влияние на их оценку. Событиями, оказывающими влияние на оценку будущих затрат, являются изменения величины будущих затрат, необходимых на их выполнение, предполагаемых сроков их выполнения, а также ставки дисконтирования.

Последующая оценка ИО осуществляется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

В соответствии со статьей 258 НК РФ ОС распределяются на амортизационные группы, в соответствии со сроками полезного использования и по видам.

Срок полезного использования определяется самостоятельно на дату ввода в эксплуатацию ИО в соответствии с положениями УП и на основании Постановления Правительства РФ от 01.01.2002 № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы». Сроком полезного использования признается период, в течение которого ИО используется в деятельности НКО, и определяется исходя из:

- ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;
- ожидаемого физического износа этого объекта, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;
- нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта;
- морального износа этого объекта, возникающего в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на услуги, оказываемые при помощи ИО.

Сроки полезного использования для ОС, числящихся в НКО на отчетную дату и для вновь приобретаемых установлены для:

- мебели - от 48 до 252 месяцев;
- электронно-вычислительной техники, специальной технической аппаратуры, кассового оборудования - от 25 до 132 месяцев.

Срок полезного использования ИО бывшего ранее в употреблении определяется с учетом срока эксплуатации данного имущества предыдущими собственниками. Если, срок фактического использования объекта у предыдущих собственников, окажется равным сроку его полезного использования или превышающим этот срок, а также в случае, если определить срок эксплуатации у предыдущих собственников не представляется возможным, то срок полезного использования этого ИО определяется исходя из предполагаемых сроков использования этого имущества в НКО, с учетом его технического состояния, требований техники безопасности и других факторов.

Не подлежат амортизации - земля и иные объекты природопользования (вода, недра и другие природные ресурсы), материально-производственные запасы, товары, объекты незавершенного капитального строительства. На отчетную дату НКО такими объектами не обладает.

Начисление амортизации (погашение амортизируемой величины) осуществляется линейным способом - исходя из амортизируемой величины ИО и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования этого ИО.

ОС, учитываемые как по первоначальной стоимости, так и по переоцененной стоимости, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также в течение года, при условии наступления событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Порядок проведения проверки на обесценение определен внутренними нормативными документами НКО, при этом основой для регламентации процедуры проверки на обесценение являются: Письмо ЦБ РФ от 30.12.2013 № 265-Т «О Методических рекомендациях «О тестировании кредитными организациями активов, подлежащих проверке на обесценение» (далее - Письмо ЦБ РФ № 265-Т), Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 36 «Обесценение активов» (МСФО 36).

Для оценки наличия признаков возможного обесценения ОС используются внешние источники: средства массовой информации, информационно - аналитические системы. Признаком возможного обесценения ОС, является снижение рыночной стоимости в течение отчетного периода на 20% и более, чем ожидалось при его использовании в НКО в соответствии с его целевым назначением. В случае выявления признака возможного обесценения ИО, определяется возмещаемая стоимость объекта. Убытки от обесценения объекта подлежат признанию на момент их выявления в составе расходов за отчетный период. На конец каждого отчетного года определяется наличие признаков того, что убыток от обесценения объекта, признанный в предыдущие отчетные периоды, больше не существует либо уменьшился. При наличии признаков того, что убыток от обесценения объекта, признанный в предыдущих отчетных периодах, больше не существует либо уменьшился, осуществляется его (полное или частичное) восстановление в пределах его стоимости (за вычетом амортизации), которая сложилась бы на счетах бухгалтерского учета при отсутствии признаков обесценения.

Восстановление ОС может осуществляться посредством ремонта, модернизации и реконструкции. Затраты на восстановление путем ремонта - признаются текущими расходами того периода, к которому они относятся. Затраты на модернизацию и реконструкцию объекта увеличивают стоимость этого ИО при условии соблюдения критериев признания ОС.

В случае значительного изменения в предполагаемой структуре и (или) сроках потребления будущих экономических выгод от объекта способ начисления амортизации и (или) срок полезного использования могут быть изменены. Применение другого способа начисления амортизации, установление нового срока полезного

использования ИО, корректировка амортизируемой величины, в результате изменения расчетной ликвидационной стоимости объекта, осуществляются, начиная с 1 января года, следующего за годом, в котором было принято решение о вышеуказанных изменениях в течение оставшегося срока полезного использования. При изменении способа начисления амортизации, срока полезного использования либо расчетной ликвидационной стоимости объекта, ранее начисленные суммы амортизации пересчету не подлежат.

Если объект перестает приносить экономические выгоды (доход) или выбывает (кроме продажи), вследствие морального или физического износа, порчи или ликвидации при аварии, стихийном бедствии и иной чрезвычайной ситуации, частичной ликвидации при выполнении работ по реконструкции, его пригодность к дальнейшему использованию, возможность его восстановления, а также оформление документации по прекращению признания пришедших в непригодность ОС определяется комиссией, состав которой утверждает Председатель Правления НКО. Затраты, связанные со списанием объекта по причине морального или физического износа, при условии экономической обоснованности и наличия документального подтверждения их осуществления включаются в состав внереализационных расходов. Если списывается ИО, срок полезного использования которого еще не истек, то сумма оставшейся амортизации также включается в состав внереализационных расходов. В тех случаях, когда при ликвидации, демонтаже объекта остаются детали (материалы, узлы и т.д.), пригодные для дальнейшего использования, их стоимость включается в состав внереализационных доходов. При этом стоимость тех деталей, которые впоследствии передаются для вторичного использования, включается в состав запасов.

Стоимость ИО списывается с бухгалтерского учета, в дату единовременного прекращения действия условий признания ОС к бухгалтерскому учету.

2.3.1.Аренда ОС.

Объектом аренды, является ОС переданное или полученное по договору аренды между арендодателем, собственником имущества, и арендатором, который за арендную плату получает имущество во временное пользование (полное или частичное владение) для самостоятельного осуществления хозяйственной деятельности или других целей. При прекращении договора аренды арендатор обязан вернуть арендодателю имущество в том состоянии, в котором он его получил, с учетом нормального износа. Независимо от срока договор аренды заключается в письменной форме. В договоре аренды указываются необходимые данные об объекте (характеристика, стоимость), срок аренды, размер, порядок, условия и сроки внесения арендной платы, распределение обязанностей между арендодателем и арендатором по поддержанию арендованного объекта в надлежащем состоянии, возможность осуществления арендатором капитальных вложений в арендованный объект и их компенсация, а также другие условия аренды.

Переданные в аренду ОС продолжают учитываться в балансе арендодателя и одновременно учитываются на внебалансовом счете по учету основных средств, переданных в аренду. Начисление амортизации по объектам ОС, сданным в аренду, производится арендодателем. Стоимость, полученного в аренду объекта ОС, учитывается на счетах внебалансового учета по учету ОС, полученных в аренду.

Арендная плата отражается в бухгалтерском учете ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца, исходя из фактического объема оказанных услуг, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием.

На отчетную дату у НКО заключены три договора аренды ОС, в которых НКО выступает в качестве арендатора. Договоров аренды ОС, в которых НКО выступает в качестве арендодателя, нет.

2.4. Нематериальные активы.

Нематериальными активами (далее по тексту - «НМА») признаются приобретенные и/или созданные НКО результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые в выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд НКО в течение длительного времени.

Для признания НМА необходимо выполнение следующих условий:

- наличие способности приносить НКО экономические выгоды (доход);
- НКО имеет право на получение экономических выгод, которые данный объект способен приносить в будущем (т.е. имеются надлежаще оформленные документы, подтверждающие существование самого актива и права НКО на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации - патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации, документы, подтверждающие переход исключительного права без договора и т.п.);
- имеются ограничения доступа иных лиц к таким экономическим выгодам (контроль над объектом);
- возможность выделения или отделения (идентификации) объекта от других активов;
- объект предназначен для использования в течение длительного времени, т.е. срока полезного использования, продолжительностью свыше 12 месяцев;
- не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- первоначальная стоимость объекта может быть достоверно определена;
- отсутствие у объекта материально-вещественной формы.

Срок полезного использования НМА определяется на дату признания (передачи НМА для использования), исходя из:

- срока действия прав НКО на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над НМА;
- ожидаемого срока использования НМА, в течение которого НКО предполагает получать экономические

выгоды,

и не может превышать срока деятельности НКО.

Срок полезного использования НМА, возникающего из договорных или иных юридических прав, не должен превышать срока действия этих прав, но может быть короче в зависимости от периода, на протяжении которого НКО предполагает использовать данный НМА на основании профессионального суждения. Если договорные или иные юридические права передаются на ограниченный срок, который может быть возобновлен, то при определении срока полезного использования этого НМА возобновляемый срок (сроки) должны учитываться только в том случае, если имеются свидетельства в пользу того, что НКО сможет получить пролонгацию без значительных затрат. А именно: имеются свидетельства (возможно, основанные на прошлом опыте) того, что договорные или иные юридические права будут пролонгированы. Если пролонгация зависит от согласия третьего лица, то наличие свидетельства включает подтверждение того, что это третье лицо даст такое согласие, и имеются свидетельства того, что будут выполнены все требуемые для получения пролонгации условия.

НМА, по которому невозможно надежно определить срок полезного использования, считается НМА с неопределенным сроком полезного использования. В отношении НМА с неопределенным сроком полезного использования НКО ежегодно рассматривает наличие факторов, свидетельствующих о невозможности надежно определить срок полезного использования данного актива. В случае прекращения существования указанных факторов определяется срок полезного использования данного НМА.

Подход НКО к учету и оценке НМА аналогичны учету и оценке ОС, с учетом некоторых особенностей.

НМА принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания.

Первоначальной стоимостью НМА признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная при приобретении, создании НМА и обеспечении условий для использования НМА в соответствии с намерениями НКО.

Расходами на приобретение НМА являются суммы, уплачиваемые в соответствии с договором об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации правообладателю (продавцу):

- таможенные пошлины и таможенные сборы, невозмещаемые суммы налогов, государственные, патентные и иные пошлины, уплачиваемые в связи с приобретением НМА;
- вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации и иным лицам, через которые приобретены НМА; за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением НМА;
- иные расходы, непосредственно связанные с приобретением НМА, и обеспечением условий для использования НМА в запланированных целях.

К фактическим затратам при создании НМА относятся:

- суммы, уплачиваемые за выполнение работ или оказание услуг сторонним организациям по заказам, договорам подряда, договорам авторского заказа либо договорам на выполнение научно-исследовательских, опытно-конструкторских или технологических работ;
- расходы на оплату труда работников, непосредственно занятых при создании нематериального актива или при выполнении научно-исследовательских, опытно-конструкторских или технологических работ по трудовому договору;
- отчисления на социальные нужды (в том числе единый социальный налог);
- расходы на содержание и эксплуатацию научно-исследовательского оборудования, установок и сооружений, других основных средств и иного имущества, амортизация ОС и НМА, использованных непосредственно при создании НМА, первоначальная стоимость которого формируется;
- иные расходы, непосредственно связанные с созданием НМА и обеспечением условий для использования в запланированных целях создаваемого НМА.

К НМА не относятся расходы, связанные с образованием НКО (организационные расходы); интеллектуальные и деловые качества персонала НКО, его квалификация и способность к труду. Затраты, произведенные НКО на стадии исследований при создании НМА, не подлежат признанию в составе первоначальной стоимости НМА, а признаются в качестве расходов в момент их возникновения, за исключением следующих условий:

- намеренность завершения создания НМА и использования его в своей деятельности;
- способность НМА приносить будущие экономические выгоды;
- наличие ресурсов (техническими, финансовыми, прочими) для завершения разработки и использования НМА;
- возможность достоверно и надежно оценить затраты, относящиеся к НМА в процессе его разработки.

Если по каким-либо причинам работы по созданию НМА были прекращены до того, как НМА приведен в состояние, пригодное для его использования в соответствии с намерениями руководства НКО, то затраты, осуществленные на стадии разработки, признаются в составе текущих расходов. Если, невозможно отделить стадию исследований от стадии разработки при осуществлении работ, направленных на создание НМА, то произведенные затраты учитываются в качестве текущих расходов на стадии исследований. Затраты, первоначально признанные в качестве расходов, впоследствии не могут быть признаны в составе первоначальной стоимости НМА.

Стоимость НМА с определенным сроком полезного использования погашается посредством

начисления амортизации в течение срока его полезного использования. Начисление амортизации осуществляется линейным способом - исходя из первоначальной стоимости объекта НМА и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования этого объекта. По НМА с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется.

На отчетную дату на балансе НКО не числится НМА с неопределенным сроком полезного использования.

Выбытие НМА происходит в результате прекращения срока действия права на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации, либо прекращения использования вследствие морального износа, либо выявления недостатка инвентаризации и иных случаев. Пригодность НМА к дальнейшему использованию, возможность их восстановления, а также оформление документации по прекращению признания определяется комиссией, состав которой утверждает Председатель Правления НКО. Комиссия действует согласно внутренним нормативным документам и действующему законодательству, регулирующим данный вопрос.

2.5. Материальные запасы.

В составе материальных запасов (далее по тексту – МЗ) учитываются материальные ценности (за исключением внеоборотных активов, учитываемых в составе ОС), используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд, стоимостью ниже установленного лимита стоимости ОС, независимо от срока службы и отражаются на счетах бухгалтерского учета, предназначенных для целей учета МЗ, либо на счетах по учету расходов.

МЗ принимаются к учету по фактической стоимости, определяемой как сумма фактических затрат НКО на приобретение, создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования.

Учет МЗ осуществляется в порядке, установленном для основных средств. Учет МЗ ведется в разрезе объектов, предметов, видов материалов, материально ответственных лиц и по местам хранения.

Выбытие МЗ происходит в результате прекращения использования вследствие морального или физического износа объектов многократного использования; ликвидации при аварии, стихийном бедствии и иной чрезвычайной ситуации; выявления недостатка при инвентаризации; иных случаев. Пригодность МЗ к дальнейшему использованию, возможность их восстановления, а также оформление документации по прекращению признания определяется комиссией, состав которой утверждает Председатель Правления НКО. Комиссия действует согласно внутренним нормативным документам и действующему законодательству, регулирующим данный вопрос.

2.6. Доходы и расходы.

Доходы и расходы от совершаемых НКО операций определяются вне зависимости от оформления юридической документации, денежной или не денежной формы (способов) их исполнения.

Доходами НКО признается увеличение экономических выгод, приводящее к увеличению собственных средств (капитала) кредитной организации и происходящее в форме:

- притока активов (например, в виде безвозмездно полученного имущества);
- повышение стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки ОС, НМА, приобретенных долевых и долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, а также увеличение требований по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на увеличение добавочного капитала);
- уменьшение резервов на возможные потери или уменьшения резервов - оценочных обязательств некредитного характера;
- увеличение активов в результате операций по поставке (реализации) активов, выполнение работ, оказание услуг;
- уменьшение стоимости (списания) обязательств (за исключением уменьшения обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на увеличение добавочного капитала), не связанного с уменьшением или выбытием соответствующих активов.

Не признаются доходами НКО поступления:

- от учредителей, акционеров, участников, собственников кредитной организации в виде вкладов, взносов, денежных средств и иного имущества в счет формирования уставного фонда, безвозмездного финансирования, вкладов в имущество общества с ограниченной ответственностью;
- от контрагента комиссионеру или агенту в связи с осуществлением ими комиссионных или агентских услуг, за исключением платы за сами услуги;
- от контрагентов полученные и (или) взысканные и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц;
- в виде разницы между фактическими затратами на выкуп собственных акций или долей и их балансовой стоимостью.

Расходами НКО признается уменьшение экономических выгод, приводящее к уменьшению собственных средств (капитала), за исключением распределения прибыли между акционерами или участниками и (или) уменьшения вкладов по решению акционеров или участников, и происходящее в форме:

- выбытия активов (например, в связи с утратой, порчей имущества);
- снижение стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки (уценки) ОС, НМА, а также уменьшение требований по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на уменьшение добавочного капитала) или износа;

- создание или увеличение резервов на возможные потери, создание или увеличение резервов - оценочных обязательств некредитного характера;
- уменьшение активов в результате операций по поставке (реализации) активов, выполнение работ, оказание услуг;
- увеличение обязательств (за исключением увеличения обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на уменьшение добавочного капитала), не связанного с получением (образованием) соответствующих активов.

Прочим совокупным доходом НКО признается увеличение или уменьшение экономических выгод, относимое на увеличение или уменьшение добавочного капитала, приводящее к увеличению или уменьшению собственных средств (капитала) кредитной организации.

Доходы и расходы в зависимости от их характера и видов операций подразделяются на:

- процентные доходы и процентные расходы;
- операционные доходы и операционные расходы.

Под процентными доходами и процентными расходами понимаются доходы и расходы, начисленные в виде процента, купона, дисконта (премии) по операциям, приносящим процентные доходы /процентные расходы.

К операционным доходам и расходам относятся:

- доходы и расходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами;
- доходы и расходы (кроме процентных) от операций с полученными кредитами, а также с другими привлеченными средствами;
- доходы и расходы от операций с иностранной валютой и драгоценными металлами и их переоценки;
- комиссионные и аналогичные доходы и расходы;
- другие операционные доходы и расходы;
- доходы и расходы, связанные с обеспечением деятельности НКО, в том числе, носящие общеорганизационный характер и, не идентифицируемые (не сопоставляемые) с каждой совершаемой операцией и (или) сделкой.

Под комиссионным доходом понимается полученное или причитающееся к получению комиссионное вознаграждение (сбор) в виде:

- платы за выполнение операций, сделок и оказание услуг;
- платы за оказание услуг по договорам комиссии и поручения, по агентским договорам и другим подобным договорам.

Под комиссионным расходом понимается уплаченное или причитающееся к уплате комиссионное вознаграждение (сбор) в виде:

- платы, взимаемой с НКО за совершаемые операции, сделки, а также оказываемые ей услуги;
- платы, взимаемой с НКО за предоставление ей услуг по договорам комиссии и поручения, по агентским договорам и другим подобным договорам.

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

Расход по операциям поставки (реализации) активов определяется как разница между справедливой стоимостью полученного или причитающегося возмещения (выручкой от реализации) и балансовой стоимостью активов. И признается в бухгалтерском учете на дату передачи покупателю рисков и выгод, связанных с правом собственности на поставляемый (реализуемый) актив, контроля и управления им, независимо от договорных условий оплаты, то есть аванса, задатка, отсрочки, рассрочки.

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

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по методу «начисления». Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Аналитический учет на счетах по учету доходов и расходов ведется только в валюте РФ. Если доход или расход происходит в формах:

- приток активов и уменьшение обязательств – для доходов;
- выбытие активов и увеличение обязательств – для расходов,

то на счетах по учету доходов или расходов отражается рублевый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу.

При отражении операций по курсу ниже/выше курса ЦБ РФ НКО получает доходы, либо несёт расходы в виде реализованной курсовой разницы. Переоценка балансовых валютных активов и обязательств НКО отражается в рублях по счетам доходов и расходов в виде нереализованной курсовой разницы.

Доходы/расходы, связанные с созданием, восстановлением (уменьшением) резервов на возможные потери, определяются в соответствии с Положением N 590-П, Положением N 611-П и внутренними положениями НКО, регламентирующим данный процесс.

2.7. Резерв на возможные потери.

2.7.1. Формирование резерва на возможные потери.

Формирования резервов на возможные потери (далее по тексту - РВП) в НКО регламентируется комплексным внутренним нормативным документом «Положением о порядке формирования резервов на возможные потери» и в соответствии с требованиями Положения N 590-П, Положения N 611-П.

НКО формирует РВП по балансовым активам, по которым существует риск несения потерь, под элементы следующих расчетных баз:

- средства, размещенные на корреспондентских счетах;
- требования НКО по прочим операциям;
- прочие финансово-хозяйственные операции;
- денежные средства и чеки;
- прочие потери и обязательства некредитного характера.

Возможными потерями НКО применительно к формированию РВП является риск несения убытков по причине возникновения одного или нескольких обстоятельств:

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

РВП формируется по конкретному требованию либо по портфелю однородных требований. При формировании РВП НКО исходит из принципа приоритета экономического содержания операций (сделок) над их юридической формой.

Базой для расчета РВП являются стоимости активов, отражаемые на соответствующих балансовых счетах, стоимости условных обязательств кредитного характера, отражаемые на внебалансовых счетах, расчетные величины по прочим потерям, определяемые в соответствии с Положением № 611-П. В расчетную базу РВП не включаются остатки на счетах по учету начисленных расходов и прочих доходов по финансовому активу, затрат по сделке, корректировок и переоценки, увеличивающих или уменьшающих стоимость финансового инструмента, формирующих в соответствии с нормативными актами ЦБ РФ стоимость финансового инструмента.

Оценка финансового положения контрагента производится исходя из оценки влияния факторов риска, выявленных в результате анализа финансовой отчетности контрагента и других данных. Источниками получения возможной информации о факторах риска могут являться бухгалтерская, налоговая отчетность и другая информация, средства массовой информации

В целях определения размера резерва элементы расчетной базы РВП, за исключением требований сгруппированных в портфель однородных требований, классифицируются в одну из пяти категорий качества:

Классификация	Размер расчетного резерва в % от величины элемента расчетной базы
I категория качества	0
II категория качества	от 1 - до 20%
III категория качества	от 21 - до 50%
IV категория качества	от 51 - до 100%
V категория качества	100%

НКО может объединять элементы расчетной базы резерва в портфели однородных требований.

Под портфелем однородных требований понимается группа требований со сходными характеристиками исходя из экономического содержания рассматриваемых элементов расчетной базы РВП, из которых величина каждого (совокупная величина однородных требований, относящихся к одному и тому же контрагенту) не превышает 0,5 процента от величины собственных средств (капитала), рассчитанной в соответствии с Положением ЦБ РФ от 04.07.2018г. N 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")».

Оценка финансового положения контрагента осуществляется НКО в момент принятия решения об отнесении элемента расчетной базы в портфель однородных требований. В дальнейшем НКО вправе не осуществлять оценку финансового положения контрагента до получения информации об ухудшении его финансового положения.

РВП по портфелю однородных требований создается для покрытия возможных убытков по требованиям, не существенным по объему и однородным по составу, но обесценение которых в целом может оказать влияние на финансовый результат деятельности НКО.

Размер РВП по портфелю однородных элементов определяется следующим образом:

- 1.определяется среднее значение элемента портфеля путем деления величины портфеля на количество элементов, входящих в портфель;
- 2.отбираются элементы портфеля, значение которых не ниже рассчитанного среднего значения;
- 3.по выбранным элементам определяется средневзвешенное значение размера отчислений в резерв (%);
- 4.рассчитанная средневзвешенная величина применяется ко всему портфелю в целом.

Оценка кредитного риска по портфелю однородных требований осуществляется не реже одного раза в квартал в течение месяца после окончания квартала. В зависимости от результата расчета определяется качество портфеля однородных требований по следующей шкале:

Категория качества портфеля однородных требований	Размер расчетного резерва в % от совокупной балансовой стоимости требований, объединенных в портфель
I категория	0%

II категория	1% - 3%
III категория	4% - 20%
IV категория	21% - 50%
V категория	51% - 100%

Не допускается присвоение разных категорий качества и разных процентов резерва по одному и тому же контрагенту. При наличии у одного элемента расчетной базы нескольких факторов с разными значениями выбирается признак с максимальной группой риска и максимальным значением процента резервирования. При исполнении контрагентом обязательств по элементу расчетной базы резерва, относящемуся к наихудшей категории качества, оставшиеся непогашенные элементы расчетной базы резерва, предоставленные этому контрагенту, относятся к наихудшей из категорий качества, присвоенных оставшимся элементам расчетной базы резерва.

Бухгалтерский учет РВП ведется по каждому требованию, кроме требований, сгруппированных в портфель однородных требований, на отдельных лицевых счетах балансовых счетов по учету резерва. Бухгалтерский учет сформированного резерва по портфелю однородных требований осуществляется на соответствующих балансовых счетах в разрезе портфелей однородных требований на отдельных лицевых счетах.

Уточнение размера РВП 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 ЦБ РФ) осуществляется по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным. Уточнение размера резерва по элементам расчетной базы на внутримесячные даты осуществляется в случаях, когда ЦБ РФ требует представления расчета обязательных нормативов на внутримесячные даты.

Если окончание отчетного периода приходится на выходной или нерабочий праздничный день, регулирование размера ранее сформированного резерва по номинированным в иностранной валюте элементам расчетной базы производится по официальному курсу иностранной валюты к рублю, установленному ЦБ РФ на дату составления последнего ежедневного баланса в отчетном месяце (включая выходной или нерабочий праздничный день, если за этот день также составлялся ежедневный баланс).

Если размер расчетного резерва по отдельным элементам расчетной базы, определенного в соответствии с требованиями настоящего Положения, больше величины сформированного резерва, то производится соответствующее доначисление резерва.

Если размер расчетного резерва по отдельным элементам расчетной базы меньше величины сформированного резерва, то производится восстановление соответствующей суммы резерва.

На отчетную дату совокупная величина фактически созданного РВП соответствует величине возможных потерь.

В третьем квартале уточнение размера резерва по элементам расчетной базы осуществлялось на внутримесячные даты (ежедневно), т.к. ЦБ РФ было предложено НКО представлять в надзорный орган на ежедневной основе отчетность, отражающую оперативные изменения ключевых показателей деятельности НКО.

2.7.2.Списание РВП на возможные потери, определение возникновения убытка от обесценения.

РВП используется для покрытия потерь, понесенных НКО по элементам расчетной базы.

Задолженность признается безнадежной в случае, если НКО предприняла необходимые и достаточные юридические и фактические действия по ее взысканию. Для принятия решения о списании безнадежной задолженности за счет сформированного под нее РВП, а также когда предполагаемые издержки НКО по проведению дальнейших действий по взысканию безнадежной задолженности будут выше получаемого результата, необходимо наличие документов и (или) актов уполномоченных государственных органов. Вопрос о признании задолженности безнадежной и возможности списания за счет сформированного по ней РВП рассматривается на заседании Комитета по управлению рисками.

Решение о списании с баланса безнадежной для взыскания задолженности в размере, превышающем 1% от величины собственных средств (капитала) НКО, за счет сформированного по ней РВП принимает Наблюдательный Совет

Решение о списании с баланса безнадежной для взыскания задолженности в размере, не превышающем 1% от величины собственных средств (капитала) НКО, и, если реально обоснованные издержки кредитной организации по проведению мероприятий по взысканию безнадежной задолженности превысят ее, принимает Правление НКО.

Если размер задолженности меньше 0,5% от величины собственных средств (капитала) НКО и факт неисполнения контрагентом обязательств перед НКО установлен достоверно, то Правлением НКО может быть принято решение о списании безнадежной задолженности сроком менее 1 года.

В случае, когда размер сформированного на балансе резерва недостаточен для списания задолженности, оставшаяся часть безнадежной к взысканию задолженности списывается с баланса НКО на расходы с отражением по соответствующему символу Отчета о финансовых результатах и одновременно отражается на соответствующем внебалансовом счете «Долги, списанные в убыток» и учитывается в течение не менее пяти лет с момента ее списания, для наблюдения за возможностью ее взыскания в случаях изменения имущественного положения должника, отмены вынесенных ранее решений (определений, постановлений, др.) судебных органов, обнаружения места пребывания контрагента, признания банкротства предприятия фиктивным и т.д.

Суммы задолженности, не взысканные с должника по истечении пяти лет с момента списания, списываются с внебалансовых счетов. НКО вправе на основании сведений, полученных из единого государственного реестра юридических лиц или единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей о прекращении деятельности юридического лица в связи с его ликвидацией, списать задолженность, отраженную на внебалансовом счете до истечения срока 5 лет.

3. Базы оценки, используемые при подготовке промежуточной отчетности, и иные положения УП, необходимые для понимания отчетности.

Бухгалтерский учёт всех операций НКО ведётся в денежном выражении путём документального и взаимосвязанного их отражения на синтетических и аналитических счетах в соответствии с рабочим Планом счетов бухгалтерского учёта НКО.

Все совершаемые НКО операции в иностранной валюте отражаются в ежедневном бухгалтерском балансе только в рублях. В аналитическом учёте валютные операции отражаются в двойной оценке (в иностранной валюте и в рублях по курсу ЦБ РФ).

Способы ведения бухгалтерского учета, избранные НКО при формировании УП, применяются с начала финансового года.

Изменение УП в течение отчетного года может производиться только в случаях:

- изменения законодательства РФ или нормативных актов по бухгалтерскому учету;
- разработки НКО новых способов ведения бухгалтерского учета. Применение нового способа ведения бухгалтерского учета предполагает более достоверное представление фактов хозяйственной деятельности в учете и отчетности НКО или меньшую трудоемкость учетного процесса без снижения степени достоверности информации;
- существенного изменения условий деятельности. Существенное изменение условий деятельности НКО может быть связано с реорганизацией, изменением видов деятельности и т.п.

Не считается изменением УП утверждение способа ведения бухгалтерского учета фактов хозяйственной деятельности, которые отличны по существу от фактов, имевших место ранее, или возникли впервые в деятельности НКО.

В случае изменения действующего законодательства РФ в части, касающейся вопросов бухгалтерского учета, НКО руководствуется действующим законодательством до внесения соответствующих изменений и дополнений в УП НКО.

Изменения в Учетную политику о прекращении применения основополагающих принципов (принципа) «непрерывности деятельности» не вносились.

УП определяет совокупность методов и способов ведения бухгалтерского учета в целях формирования детальной, достоверной и содержательной информации о деятельности НКО и ее имущественном положении, для понимания финансовой отчетности пользователями бухгалтерской (финансовой) отчетности (акционерами, надзорными органами НКО и другими пользователями бухгалтерской отчетности):

- ведение подробного, полного и достоверного бухгалтерского учета всех банковских операций, наличия и движения денежных средств, а также требований и обязательств, использование материальных финансовых ресурсов;
- организация ведения бухгалтерского учета, обеспечивающего быстрое и четкое обслуживание клиентов, своевременное и точное отражение банковских операций в бухгалтерском учете и отчетности НКО;
- предупреждение возможности возникновения недостатков, неправомерного расходования денежных средств и материальных ценностей;
- сокращение затрат труда и средств на совершение банковских операций на основе применения средств автоматизации;
- надлежащее оформление документов, исходящих из НКО, облегчающее их доставку и использование по месту назначения, предупреждающее возникновение ошибок и совершение незаконных действий при выполнении учетных операций;
- выявление внутрихозяйственных резервов в целях обеспечения финансовой устойчивости НКО, предотвращение отрицательных результатов деятельности;
- использование бухгалтерского учета для принятия управленческих решений.

Кроме основных положений УП, ряд ее элементов раскрывается в отдельных внутренних нормативных документах НКО, утверждаемых соответствующими органами управления НКО.

Ведение бухгалтерского учёта в НКО, в целях адекватной оценки активов, обязательств и финансовых результатов, в том числе для составления отчетности, основано на первичном наблюдении, стоимостном измерении, текущей группировке и итоговом обобщении фактов хозяйственной деятельности.

Событием после отчетной даты признается факт деятельности НКО, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годового бухгалтерского отчета и который оказывает или может оказать существенное влияние на ее финансовое состояние на отчетную дату. События после отчетной даты (далее – СПОД) отражаются в порядке, предусмотренном нормативными актами ЦБ РФ, регламентирующими порядок составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. К СПОД относятся:

- события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых НКО вела свою деятельность (корректирующие события после отчетной даты);

- события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых НКО ведет свою деятельность (некорректирующие события после отчетной даты).

Корректирующие события после отчетной даты подлежат отражению в бухгалтерском учете. НКО вправе отражать только существенные корректирующие события после отчетной даты, связанные с получением после отчетной даты первичных документов, подтверждающих доходы и расходы от совершения операций, связанных с обеспечением деятельности кредитной организации, до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям. Критерий существенности для отражения в бухгалтерском учете корректирующих событий после отчетной даты составляет не более 5 процентов от суммы, отраженной по соответствующему символу отчета о финансовых результатах за отчетный год без учета событий после отчетной даты.

Некорректирующие события после отчетной даты в бухгалтерском учете не отражаются, а подлежат раскрытию в пояснительной информации, при этом описанию подлежат события, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств и оценка его последствия в денежном выражении. Критерием существенности является величина равная 1 % от уставного капитала.

К событиям, свидетельствующим о возникших после отчетной даты условиях, в которых НКО ведет свою деятельность (некорректирующие события) относятся:

- принятие решения о реорганизации организации или начало ее реализации;
- приобретение или выбытие дочерней, зависимой организации;
- принятие решения об эмиссии акций и иных ценных бумаг;
- существенное снижение рыночной стоимости инвестиций;
- крупная сделка, связанная с приобретением и выбытием основных средств и финансовых активов;
- прекращение существенной части основной деятельности организации, если это нельзя было предвидеть по состоянию на отчетную дату;
- принятие решения о выплате дивидендов;
- изменение законодательства РФ о налогах и сборах, вступающих в силу после отчетной даты;
- начало судебного разбирательства, проистекающего исключительно из событий, произошедших после отчетной даты;
- непрогнозируемое изменение курсов иностранных валют после отчетной даты;
- действия органов государственной власти.

Существенных некорректирующих событий после отчетной даты в НКО не было.

4. Денежные средства и их эквиваленты

Состав денежных средств и их эквивалентов приведен в п.8 настоящей пояснительной информации.

Денежные средства и их эквиваленты являются активами, которые легко могут быть конвертированы в определенную сумму денежной наличности, и подвержены незначительному риску изменения стоимости.

5. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса.

5.1. Финансовые активы.

НКО не имеет недвижимости, временно не используемой в основной деятельности.

НКО не имеет на балансе финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

В течение отчетного периода НКО не передавала финансовые активы без прекращения признания прав требований.

В предыдущем периоде и в течение отчетного периода НКО не осуществляла реклассификацию финансовых активов из одной категории в другую.

В предыдущем периоде и в течение отчетного периода НКО не заключала соглашений, договоров о взаимозачете (неттинге) финансовых активов и финансовых обязательств.

В предыдущем периоде и в течение отчетного периода НКО не передавала и не получала финансовые активы в качестве обеспечения.

В течение отчетного периода изменений первоначальной стоимости финансовых активов, т.к. при первоначальном признании финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости. Справедливой стоимостью финансового инструмента в дату первоначального признания является сумма сделки (сумма размещенных или привлеченных денежных средств), которая надежно оценена или подтверждена котируемой на активном рынке ценой на идентичный актив.

НКО не имеет на балансе финансовых активов, предназначенных для продажи.

В течение отчетного периода НКО не осуществляла вложений в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости.

В течение отчетного периода НКО не осуществляла вложений в дочерние и зависимые организации.

5.2. Денежные средства

5.2.1. Наличные денежные средства:

Показатель	На 01.10.2019	На 01.01.2019
Наличные средства в кассе	501	699

5.2.2. Денежные средства в ЦБ РФ:

Показатель	На 01.10.2019	На 01.01.2019
На корреспондентском счете	20 988	15 676

Суммарный оборот по корреспондентскому счету в отчетном периоде составил 139 356 млн. руб.

5.2.3. Денежные средства в кредитных организациях:

Показатель	На 01.10.2019	На 01.01.2019
На корреспондентских счетах (всего), в т. ч.:	195 157	35 848
В кредитных организациях резидентах	195 157	35 848
В кредитных организациях нерезидентах	-	-
Прочие средства (всего), в том числе:	35	35
Взнос в гарантийный фонд платежной системы «Вестерн Юнион»	35	35
Итого	195 192	35 883

По состоянию на 01.10.2019 года установлены корреспондентские отношения с восемью кредитными организациями-резидентами. Всего в кредитных организациях открыто семнадцать корреспондентских счетов, из них восемь в российских рублях и девять в иностранных валютах.

Анализ денежных средств, находящихся на счетах кредитных организаций, по видам кредитных организаций:

Показатель	На 01.10.2019	На 01.01.2019
Крупные российские банки	194 858	35 512
Прочие российские банки и РНКО	334	371
Итого	195 192	35 883

Анализ денежных средств, находящихся на счетах кредитных организаций, по категории качества:

Показатель	На 01.10.2019	На 01.01.2019
Денежные средства на корреспондентских счетах всего, из них:	195 157	35 848
1 категория качества	193 205	35 830
Корректировка резерва на возможные потери	-58	0
2 категория качества	0	15
Резерв на возможные потери по 2 категории качества	0	-1
3 категория качества	4 020	8
Резерв на возможные потери по 3 категории качества	-2 010	-4
4 категория качества	0	0
5 категория качества	0	0
Прочие средства в кредитных организациях всего, из них:	35	35
1 категория качества	35	35
Итого	195 192	35 883

*В гарантийный фонд платежной системы «Вестерн Юнион» внесен взнос согласно условиям договора.

Средства, находящиеся в кредитных организациях, не имеют обеспечения. РВП под них созданы в соответствии с нормативными актами ЦБ РФ и внутренними положениями, регламентирующими данный вопрос.

Ожидаемые кредитные убытки по корреспондентским счетам в других кредитных организациях в целях оценки системного риска дефолта по банковской системе принимаются в размере 0,03% остатка на корреспондентском счете на отчетную дату (п.10.1. Положения Банка России о порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов от 06.08.2015 № 483-П: Минимально возможное значение вероятности дефолта для кредитных требований к корпоративным заемщикам и финансовым организациям составляет 0,03 процента.).

Расчет сумм оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по корреспондентским счетам в других кредитных организациях производится на индивидуальной основе.

Разница между текущей и ранее признанной величиной оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки признается в качестве доходов от обесценения по символам раздела 7 "Корректировки, увеличивающие процентные доходы, на разницу между ЦБ РФ на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки" части 1 "Процентные доходы, доходы от корректировок и от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери": или расходов, по символам раздела 8 "Корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки и резервами на возможные потери" части 3 "Процентные расходы, расходы от корректировок и расходы по формированию резервов на возможные потери".

5.3. Чистая ссудная задолженность.

На протяжении нескольких лет НКО совершает депозитные сделки с ЦБ РФ по размещению свободных денежных ресурсов. В отчетном периоде размещение свободных денежных ресурсов НКО осуществляла в депозиты ЦБ РФ со сроками «до востребования» и «овернайт». Среднедневная сумма размещения в депозиты ЦБ РФ за 9 месяцев 2019 года составила 330,7 млн.руб.

Показатель	На 01.10.2019	На 01.01.2019
Депозиты, размещенные в ЦБ РФ	288 000	268 000

Начисленные %% по размещенным денежным средствам	55	-
--	----	---

5.4. Требование по текущему налогу на прибыль.

Действующих, неисполненных требований на конец отчетного периода по текущему налогу на прибыль к налоговым органам нет.

Показатель	На 01.10.2019	На 01.01.2019
Требование по текущему налогу на прибыль	0	833

5.5. Отложенный налоговый актив.

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

Отложенный налоговый актив возникает в части резервов на отпуска сотрудников, но в учете не признается, поскольку НКО не может определенно утверждать в какой период времени требования, под которые созданы РВП, будут погашены.

Показатель	На 01.10.2019	На 01.01.2019
Отложенный налоговый актив	0	0

5.6. ОС, НМА и МЗ.

Стоимость ОС, НМА и МЗ НКО:

Показатель	На 01.10.2019	На 01.01.2019
ОС за вычетом амортизации	19	31
Земля	0	0
Вложения в сооружение, создание и приобретение ОС	0	0
НМА за вычетом амортизации	748	619
Материальные запасы за вычетом резервов	0	0
РВП	0	0
Итого	767	650

Ко всем классам ОС, НМА (далее по тексту – объект(ы)) НКО применяет модель оценки по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Начисление амортизации по всем классам объектов осуществляется методом линейной амортизации, исходя из амортизируемой величины объекта и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования конкретного объекта.

В отчетном периоде, в связи с производственной необходимостью, были приобретены программные модули к действующей автоматизированной банковской системе: "Finist.СМЭВ3-ГИС-ГМП", "Finist-Bank.MBK", "Finist-Bank.ED462" на общую сумму 250 тыс. руб. со сроком полезного использования 5 лет, которым был присвоен статус НМА с начислением ежемесячной амортизацией 1,67% от стоимости.

По состоянию на 01.10.2019 у НКО объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, не имеется. Ограничения прав собственности на объекты, а также договорные обязательства по приобретению объектов у НКО отсутствуют. Объекты в качестве обеспечения в залог обязательств не передавались. Переоценка объектов в отчетном периоде не осуществлялась. Изменений в составе арендованных и арендуемых объектов, по сравнению с последними данными, приведенными в годовой отчетности за 2018 год, не было. Сумма амортизации, признанная в течение отчетного периода, составила по объектам ОС - 12 тыс. руб., по НМА – 121 тыс. руб.

На 01.10.2019 года у НКО имеются действующие договора операционной аренды:

Виды арендованных активов	Балансовая стоимость арендованных активов	Сумма уплаченной аренды за 9 мес. 2019 года	Сумма будущих (прогнозируемых) арендных платежей в IV квартале 2019 года			
			октябрь	ноябрь	декабрь	всего за IV квартал
Аренда серверов	61	225	27,75	27,75	27,75	83,26
Аренда нежилых помещений	22 992	2 302	255,78	255,78	255,78	767,34

– 2 договора аренды нежилых помещений, на неопределенный срок, с возможностью их досрочного расторжения, которые используются под офис НКО;

– 1 договор аренды серверов, с первоначальным сроком на 1 год, с возможностью автоматической пролонгации на следующий срок, для обеспечения основной технической части операционной деятельности.

5.7. Прочие активы.

Информация об объеме, структуре и стоимости прочих активов в разрезе видов активов:

Показатель	На 01.10.2019	На 01.01.2019
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	0	348
Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации	0	0
Требования по прочим операциям	4 364	4 447

Начисленные проценты по размещенным средствам	-	99
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	0	10
РВП по данной группе активов	-4 362	-4 199
Итого финансовых активов	2	705
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	47	9
Дебиторская задолженность по расчетам с поставщиками	261	109
Расходы будущих периодов в части программных продуктов и их сопровождения	-	149
РВП по данной группе активов	-148	-22
Итого нефинансовых активов	160	245
Всего	162	950

В составе «Прочих активов» отражены требования к кредитным организациям с отозванными лицензиями на осуществление банковских операций: АО Банк «Новый Символ» в сумме 2 116 тыс. руб., Банку «РСБ 24» (АО) – 1 426 тыс. руб., НКО ЗАО «Мигом» – 33 тыс. руб. (балансовый счет 47423). Под данные требования РВП созданы в размере 100%.

Дебиторская задолженность по расчетам с поставщиками на 100% выражена в российских рублях. Сроки погашения дебиторской задолженности находятся в диапазоне до 1 года. Дебиторской задолженности, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, нет.

5.8. Финансовые обязательства

НКО не имеет на балансе кредитов, депозитов и прочих средств, полученных от ЦБ РФ.

По состоянию на отчетную дату НКО не имеет финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

По состоянию на отчетную дату НКО не имеет выпущенных долговых ценных бумаг.

По состоянию на начало отчетного периода и на отчетную дату НКО не имеет задолженности по уплате текущего налога на прибыль.

Денежных средств, в виде безвозмездного финансирования (вкладов в имущество), в отчетном периоде НКО не получала.

Изменений справедливой стоимости финансовых обязательств в отчетном периоде не было.

5.9. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.

Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения:

Показатель	На 01.10.2019	На 01.01.2019
Средства на расчетных и прочих счетах юр.лиц	274 506	215 876
Средства, поступившие от юр.лиц в качестве гарантии оплаты выданных чеков	52 066	45 000
Средства для расчетов предоплаченными картами и осуществления переводов электронных денежных средств с использованием электронного средства платежа	741	1 020
Прочие привлеченные средства (субординированный займ)	42 218	0
Обязательства по уплате процентов (по субординированному займу)	717	0
Итого	370 248	261 896

Анализ остатков средств на счетах клиентов по отраслям секторов экономики, видов экономической деятельности клиентов:

Показатель	На 01.10.2019	На 01.01.2019
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	24 228	52
Деятельность в области компьютерных технологий	12 305	3 578
Финансовая деятельность	97 042	221 215
Средства для расчетов предоплаченными картами и осуществления переводов электронных денежных средств с использованием электронного средства платежа	741	1 020
Средства юридических лиц-нерезидентов	192 998	36 031
Прочие	42 935	0
Итого	370 248	261 896

5.10. Отложенные налоговые обязательства (далее по тексту - ОНО).

В балансе НКО на 01.10.2019 года признано ОНО в сумме 240,35 руб., которое возникло как налогооблагаемая временная разница между суммой начисленной амортизации ОС в бухгалтерском учете и суммой амортизации ОС, принимаемой для целей определения налоговой базы по налогу на прибыль.

Сумма ОНО составила менее 500 руб., по этой причине в отчетности по форме 0409806 она не отражена.

5.11. Прочие обязательства.

Объем, структура и изменение прочих обязательств в разрезе видов обязательств:

Показатель	На 01.10.2019	На 01.01.2019
Суммы, поступившие на корреспондентский счет, до выяснения	0	0
Обязательства по прочим операциям	77 539	10 643

Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам	1 671	901
Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	75	13
Итого финансовых обязательств	79 285	11557
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	596	272
Расчеты по платежам в бюджет и внебюджетные фонды	150	13
Кредиторская задолженность по расчетам с поставщиками	57	84
Итого нефинансовых обязательств	803	369
Всего	80 088	11 926

5.12. Источники собственных средств.

Показатель	На 01.10.2019	На 01.01.2019
Средства акционеров (участников)	6 660	6 660

По состоянию на 01.10.2019 уставный капитал НКО сформирован именными, обыкновенными, бездокументарными акциями. Все находящиеся в обращении акции НКО объявлены, выпущены, полностью оплачены. Номинальная стоимость обыкновенных акций – 100 рублей за акцию. Каждая акция предоставляет ее владельцам право одного голоса.

По состоянию на 01.10.2019 акционерами НКО являются 2 физических лица. Уставный капитал НКО сформирован из акций следующих акционеров:

ФИО акционеров	На 01.10.2019		На 01.01.2019	
	Сумма	Доля, %	Сумма	Доля, %
Ярмолинский Сергей Владимирович	1 666,0	25,015	1 666,0	25,015
Шкурин Алексей Иванович	4 994,0	74,985	4 994,0	74,985
Итого	6 660	100	6 660	100

В отчетном периоде НКО не выкупала собственных акций у акционеров, не производила увеличение уставного капитала.

НКО не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль на акцию. Базовая прибыль на акцию за 9 месяцев 2019 года составила 96,98 рубля.

В НКО создан резервный фонд, предусмотренный Уставом НКО, в размере 5% от уставного капитала в сумме 333 тыс. руб. Резервный фонд предназначен для покрытия убытков, а также для выкупа акций в случае отсутствия иных средств. Резервный фонд не может быть использован для иных целей.

На 01.01.2019 года неиспользованная прибыль составила 41876 тыс. руб., за 9 месяцев 2019 года – 6460 тыс. руб., итого на 01.10.2019 – 48 336 тыс. руб.

6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.

Основной составляющей величиной финансового результата НКО являются процентные доходы по депозитам, размещенным в ЦБ РФ и комиссионные доходы от оказания информационно-технологических услуг. В расходной части наиболее весомыми являются комиссионные расходы за услуги платежных и расчетных систем по переводам денежных средств, за информационное и технологическое обслуживание, расходы на содержание персонала и обеспечение деятельности НКО.

6.1. Процентные доходы и расходы.

Показатель	На 01.10.2019	На 01.10.2018
Процентные доходы		
по депозитам, размещенным в ЦБ РФ	16 170	12 612
по депозитам, размещенным в кредитных организациях	11	0
по денежным средствам на счетах в кредитных организациях	1 135	23
Итого	17 316	12 635
Процентные расходы		
по прочим привлеченным средствам ИП	717	0
Итого	717	0
Чистый процентный доход	16 599	12 635

6.2. Комиссионные доходы и расходы.

Показатель	На 01.10.2019	На 01.10.2018
Комиссионные доходы		
от открытия и ведения банковских счетов	66	37
от расчетного и кассового обслуживания	5 792	7 405
от осуществления переводов денежных средств	1 430	91
от других операций	170 701	48 203
Итого комиссионных доходов	177 989	55 736
Комиссионные расходы		
за открытие и ведение банковских счетов	6	0
за расчетное и кассовое обслуживание	933	371
за услуги по переводам денежных средств	80 776	42 348
другие комиссионные расходы	81 970	2 777
Итого комиссионных расходов	163 685	45 496
Чистый комиссионный доход	14 304	10 240

6.3. Убыток и суммы восстановленного обесценения по каждому виду активов.

Информация по изменению РВП по средствам, размещенным на корреспондентских счетах:

Показатель	На 01.10.2019	На 01.10.2018
------------	---------------	---------------

Отчисления в резерв на возможные потери в течение отчетного периода	-5 249	-17
Восстановление РВП в течение отчетного периода	3 244	36
Корректировка РВП по средствам на корреспондентских счетах	-57	0
Изменение резерва по средствам на корреспондентских счетах	-2 062	19

Информация об изменении РВП по прочим активам:

Показатель	На 01.10.2019	На 01.10.2018
Отчисления в резерв на возможные потери в течение отчетного периода	-7 137	-1 794
Восстановление РВП в течение отчетного периода	6 844	1 891
Изменение резерва по прочим активам	-293	97

6.4. Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков.

Показатель	На 01.10.2019	На 01.10.2018
Курсовая разница по иностранной валюте	-38	-262

6.5. Основные компоненты расхода по налогам.

Показатель	На 01.10.2019	На 01.10.2018
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ (НДС, госпошлина)	302	188
Текущий налог на прибыль	1 878	157
Отложенный налог на прибыль	0	211
Итого	2 180	556

В соответствии с Федеральным Законом № 303-ФЗ с 1 января 2019 года была повышена ставка НДС до 20 процентов, что практически не оказало влияния на финансовый результат. Другие ставки по налогам, уплачиваемым НКО, не менялись.

6.6. Вознаграждения работникам.

В состав расходов НКО на содержание персонала включены следующие расходы:

Показатель	На 01.10.2019	На 01.10.2018
Фиксированная часть расходов на персонал:	9 977	9 160
Оплата труда, включая надбавки и компенсации, в т.ч.:	9 959	9 111
начисленный резерв предстоящих отпусков	774	561
Прочие выплаты	18	49
Нефиксированная часть:	2 871	2 661
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, в т.ч.:	2 871	2 661
начисленный резерв предстоящих страховых взносов по резерву предстоящих отпусков	231	169
Итого	12 848	11 821

В расходы на оплату труда включаются: заработная плата, надбавки, компенсационные и прочие выплаты. Заработная плата состоит из окладной части, выплаты за работу в выходные и праздничные дни, предусмотренные законодательными, нормативными и внутренними документами НКО, пособия по временной нетрудоспособности, выплачиваемые за счет работодателя, выплаты в виде натурального дохода. К компенсационным выплатам относятся, компенсации при увольнении сотрудников за неиспользованный отпуск. В составе прочих выплат отражены расходы по выплате выходного пособия при расторжении трудового договора по соглашению сторон. В отчетном периоде выплат, относящихся к нефиксированной части оплаты труда, не производилось.

6.7. Затраты на исследования и разработки.

В отчетном периоде затрат на исследования и разработки, признанных в качестве расходов, не было.

7. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале.

Общий совокупный доход за 3 квартала 2019 года составил 6 460 тыс. руб., за 3 квартала 2018 года – 2 562 тыс. руб.

В отчетном периоде в НКО не осуществлялось признание и восстановление убытков от обесценения в составе капитала.

Существенных изменений в политике НКО по управлению капиталом за отчетный период не было.

Результат сверки балансовой стоимости инструментов капитала на начало и конец отчетного периода:

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Стоимость инструмента, тыс. руб.	
		на 01.10.2019	на 01.01.2019
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	6 660	6 660
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	41 876	38 819
2.1.	прошлых лет	41 876	38 819
2.2.	отчетного года	0	0
3	Резервный фонд	333	333
4	Источники базового капитала, итого	48 869	45 812
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:	748	619

5.1	недосозданные РВП	0	0
5.2	вложения в собственные акции (доли)	0	0
5.3	отрицательная величина добавочного капитала	0	0
6	Базовый капитал	48 121	45 193
7	Добавочный капитал, итого	0	0
8	Основной капитал, итого	48 121	45 193
9	Дополнительный капитал, итого	48 735	2 908
10	Собственные средства (капитал)	96 856	48 101

Источниками основного капитала являются: уставный капитал, резервный фонд, прибыль прошлых лет, подтвержденная аудиторской организацией. Источниками дополнительного капитала являются неиспользованная прибыль текущего года, неподтвержденная аудиторской организацией, и субординированный займ. Субординированный займ в размере 42,2 млн. руб. привлечен по договору субординированного займа от 21.01.2019 № 1 с ИП Рябкиным А.Н. и включен в состав источников дополнительного капитала собственных средств (капитала) НКО с 30.05.2019 года согласно письму ЦБ РФ № 36-8-3-1/9567ДСП от 29.05.2019 года.

Прочий совокупный доход в НКО отсутствует.

Решение о выплате дивидендов в отчетном периоде не принималось.

8. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств.

В отчете о движении денежных средств отражаются в динамике получение (приток) и уплата (отток) или привлечение и предоставление (размещение) денежных средств и их эквивалентов (краткосрочных высоколиквидных вложений, свободно конвертируемых в денежные средства и подвергающихся незначительному риску изменения стоимости), обусловленные деятельностью НКО.

В состав денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств, включены следующие позиции:

Показатель	На 01.10.2019	На 01.01.2019
Наличные денежные средства	501	699
Корреспондентский счет в ЦБ РФ	20 988	15 676
Средства в кредитных организациях-резидентах 1 категории качества	193 205	35 830
Средства в кредитных организациях-нерезидентах	0	0
Счета для осуществления расчетов	0	0
Прочие средства в кредитных организациях	35	35
Итого	214 729	52 240

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

Наименование статей	Приток/отток ДС на 01.10.2019	Приток/отток ДС на 01.10.2018
Процентные доходы/расходы	17 360	12 614
Комиссии	14 304	10 240
Прочая операционная деятельность	-86 742	-27 400
Курсовые разницы	-5 769	905
Регулирование ФОР	0	0
Вложения в ценные бумаги	0	0
Движение денежных средств по ссудной задолженности	-19 797	-65 860
Движение по прочим активам	222 325	36 865
Кредиты ЦБ РФ	0	0
Средства кредитных организаций	-159 309	-28 128
Средства клиентов	113 830	82 797
Движение по выпущенным долговым обязательствам	0	0
Движение по прочим обязательствам	66 538	7 958
Приобретение основных средств	-250	-480
Сальдо прироста/снижения денежных средств	162 489	29 511

В отчетном периоде НКО существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, не было.

9. Информация об управлении капиталом.

В НКО реализована модель управления капиталом, которая предусматривает управление финансовой эффективностью и рисками, системы контроля, а также координацию процессов планирования и отчетности. Стратегической целью управления капиталом НКО является поддержание оптимальной величины, и структуры

капитала, при соблюдении ограничений на уровень принимаемых рисков, включая безусловное выполнение требований ЦБ РФ к минимальному уровню достаточности капитала.

НКО поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих ее деятельности, и для развития бизнеса. Основными целями правления капиталом являются:

- соблюдение внешних требований по капиталу, установленных ЦБ РФ;
- обеспечение деятельности НКО как непрерывно действующей организации;

Для реализации и достижения целей по управлению капиталом используются следующие процедуры:

- прогнозирование основных показателей деятельности;
- мониторинг достаточности капитала.

Расчет капитала НКО осуществляется в соответствии с Положением ЦБ РФ 4 июля 2018 г. N 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)», а также Инструкцией ЦБ РФ от 28 июня 2017 года N 180-И «Об обязательных нормативах банков».

Изменения в области применяемой политики управления капиталом и изменения количественных данных, установленных в целях управления капиталом и относящихся к предмету управления капиталом, по сравнению с предыдущим периодом отсутствуют.

В качестве основного подхода оценки достаточности капитала НКО принимает требования, установленные ЦБ РФ и выраженные нормативом Н1.0 в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ от 26.04.2006 г. № 129-И «О банковских операциях и других сделках расчетных небанковских кредитных организаций, обязательных нормативах расчетных небанковских кредитных организаций и особенностях осуществления ЦБ РФ надзора за их соблюдением».

В НКО капитал оценивается, как достаточный, если совокупный необходимый капитал не превышает установленной величины.

Согласно текущим требованиям ЦБ РФ НКО обязана поддерживать соотношение нормативного капитала и активов, взвешенных с учетом риска в размере не менее 12% (норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0). Норматив достаточности собственных средств НКО по состоянию на 01.10.2019 составил 38,26%. В отчетном периоде требования к капиталу выполнялись.

Инновационные, сложные или гибридные инструменты собственных средств (капитала) отсутствуют.

Требования по соблюдению антициклических надбавок на НКО не распространяются.

НКО ежемесячно по состоянию на первое число каждого месяца предоставляет в ЦБ РФ сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме, а с 28 августа 2019 года - на внутримесячные даты (ежедневно), т.к. ЦБ РФ было предложено НКО представлять в надзорный орган на ежедневной основе отчетность, отражающую оперативные изменения ключевых показателей деятельности НКО.

Информация об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса по состоянию на 01.10.2019 года представлена по форме таблицы 1.1 Указания ЦБ РФ от 07.08.2017 года № 4482-У «О форме и порядке раскрытия Кредитной организацией (Головной Кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее по тексту – «Указание № 4482-У»), «Информация об инструментах капитала в разрезе инструментов основного и дополнительного капиталов» с использованием данных разделов 1 и 5 формы 0409808, раскрытой в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности:

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	6 660	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	6 660	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	6 660
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	48735
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	0	X	X	X

2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	48735
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	42 218
3	"ОС, НМА и материальные запасы", всего, в том числе:	11	767	X	X	X
3.1	НМА, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	748	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X		"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные НМА (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	748	"НМА (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	748
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	
5.2	уменьшающие иные НМА (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	748	X	X	748
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости",	3, 5, 6, 7	483 247	X	X	X

	"Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:					
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	

НКО не раскрывает информацию по таблицам 1.2., 1.3. раздела I приложения к Указанию № 4482-У, а также текстовую информацию в соответствии с пунктами 6.1.-6.3. раздела I приложения к Указанию № 4482-У поскольку НКО не является головной кредитной организацией банковской группы.

В отчетном периоде НКО соблюдались установленные Инструкцией ЦБ РФ от 28 июня 2017 года N 180-И «Об обязательных нормативах банков» требования к достаточности собственных средств (капитала) с учетом надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала).

На основании проводимой оценки рисков, с учетом агрегации рисков, формируются сводные данные об оценке достаточности капитала, степень покрытия принимаемых НКО значимых рисков собственным капиталом:

Текущее значение капитала на 01.10.2019 – 96 856 тыс. руб.

Влияние рисков на капитал	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска	Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
Кредитный риск	193 701	23 244
Риск ликвидности	0	0
Рыночный риск	0	0
Операционный риск	59 450	7 134
Валютный риск	0	0
Итого:	253 151	30 378
Запас по капиталу		66 478

Ввиду несущественности возможных убытков, связанных с реализацией правового, регуляторного рисков и риска потери деловой репутации, влияние их на капитал признается также несущественным, а степень покрытия капиталом – абсолютной.

В течение отчетного периода НКО соблюдала все установленные ЦБ РФ обязательные нормативы для кредитных организаций, в том числе требования к уровню достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности.

В отчетном периоде дивиденды акционерам не выплачивались, т.к. было принято решение о включении прибыли за 2018 год в состав источников основного капитала.

10. Операции со связанными с НКО сторонами.

Для целей составления бухгалтерской (финансовой) отчетности понятие "связанные с кредитной организацией стороны" применяется в значении понятия "связанные стороны", определяемого Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах", введенным в действие на территории РФ приказом Минфина России N 217н.:

■ стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами НКО принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

НКО не является головной кредитной организацией банковской группы, не принимает участия в других кредитных организациях.

К связанным лицам НКО относятся акционеры и ключевой управленческий персонал. В состав ключевого управленческого персонала входят Председатель Правления, Заместитель Председателя Правления, члены Правления - главный бухгалтер, заместитель главного бухгалтера.

В отчетном периоде операций, проведенных со связанными сторонами, не было; договорных обязательств со связанными сторонами по будущим операциям не заключалось. Остатков на счетах бухгалтерского учета по операциям со связанными сторонами нет.

В отчетном периоде выплат акционерам не производилось.

В отчетном периоде произведены выплаты ключевому управленческому персоналу в сумме 4 199 тыс. руб., относящиеся к категории «Краткосрочные вознаграждения работникам», которые выплачиваются за выполнение должностных обязанностей согласно Трудовому кодексу. Долгосрочных вознаграждений, вознаграждений по окончании трудовой деятельности, выходных пособий в отчетном периоде ключевому управленческому персоналу не выплачивалось.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Е.А.Орлова

Н.Ю.Гачина