

Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
ООО НКО «Яндекс.Деньги»
за 1 квартал 2020 года

Оглавление

| | |
|--|-----------|
| 1. Общая информация | 4 |
| 2. Краткая характеристика деятельности НКО..... | 4 |
| 2.1. Характер операций и основных направлений деятельности..... | 4 |
| 2.2. Основные показатели деятельности | 4 |
| 2.3. Решение о распределении чистой прибыли..... | 5 |
| 2.4. Экономическая среда, в которой НКО осуществляет свою деятельность..... | 5 |
| 3. Краткий обзор основ подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений Учетной политики | 5 |
| 3.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий | 5 |
| 3.2. Характер допущений и основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода..... | 11 |
| 3.3. Изменения в учетной политике и предоставлении промежуточной отчетности | 12 |
| 4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу | 13 |
| 4.1. Денежные средства и их эквиваленты | 13 |
| 4.2. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости..... | 14 |
| 4.3. Прочие активы..... | 14 |
| 4.4. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости | 17 |
| 4.5. Прочие обязательства | 18 |
| 4.6. Уставный капитал | 18 |
| 4.7. Информация об условных обязательствах..... | 18 |
| 4.8. Информация об операциях аренды..... | 19 |
| 5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах..... | 20 |
| 5.1. Комиссионные доходы и расходы..... | 20 |
| 5.2. Операционные расходы | 21 |
| 5.3. Информация о расходах на содержание персонала | 21 |
| 5.4. Расходы по налогам | 21 |
| 6. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств..... | 22 |
| 7. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале | 22 |
| 8. Информация о значимых видах рисков, процедурах их оценки и управления | 22 |
| 8.1. Кредитный риск..... | 24 |
| 8.2. Страновая концентрация активов и обязательств | 29 |
| 8.3. Риск ликвидности..... | 30 |
| 8.4. Рыночный риск | 33 |
| 8.5. Операционный риск | 34 |
| 8.6. Правовой риск | 36 |
| 8.7. Риск потери деловой репутации | 37 |
| 8.8. Комплаенс (регуляторный) риск..... | 38 |
| 9. Информация об управлении капиталом..... | 38 |
| 10. Справедливая стоимость финансовых инструментов | 40 |
| 11. Операции со связанными сторонами | 41 |

Настоящая пояснительная информация:

- является составной и неотъемлемой частью промежуточной (финансовой) отчетности¹ ООО НКО «Яндекс.Деньги»² за 1 квартал 2020 года, начинающийся 1 января 2020 года и заканчивающийся 31 марта 2020 года (включительно), подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации³ (далее – РФ);
- обеспечивает раскрытие существенной информации о деятельности НКО, не представленной в составе форм промежуточной отчетности;
- базируется на формах обязательной отчетности⁴, а также других формах отчетности НКО, составленных на основе российских правил бухгалтерского учета⁵;
- представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное;
- включает сопоставимые между собой показатели за 2019 год.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность НКО включает:

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 1 квартал 2020 года;
- отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 1 квартал 2020 года;
- отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 1 апреля 2020 года;
- отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 1 апреля 2020 года;
- сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 апреля 2020 года;
- отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 апреля 2020 года;
- пояснительную информацию к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2020 года.

Пояснительная информация включает информацию о событиях и операциях, которые являются существенными для оценки пользователем изменений в финансовом положении и результатах деятельности НКО.

Промежуточная отчетность размещается в сети Интернет на официальном сайте НКО по адресу [www. money.yandex.ru](http://www.money.yandex.ru).

¹ Далее – промежуточная отчетность

² Далее по тексту – НКО

³ Указание Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – Указание № 4983-У)

⁴ Указание Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – Указание № 4927-У)

⁵ Далее – РПБУ

1. Общая информация

Полное наименование: общество с ограниченной ответственностью небанковская кредитная организация «Яндекс.Деньги».

Сокращенное наименование: ООО НКО «Яндекс.Деньги».

Сокращенное наименование на английском языке: «Yandex.Money», NBCO LLC.

2. Краткая характеристика деятельности НКО

2.1. Характер операций и основных направлений деятельности

Деятельность НКО регулируется Банком России в соответствии с лицензией № 3510-К, выданной Банком России 6 сентября 2012 года. Данная лицензия была расширена в части новых видов операций и выдана повторно 27 марта 2015 года.

Основным видом деятельности НКО является прочее денежное посредничество.

В соответствии с выданной лицензией НКО осуществляет следующие операции со средствами в рублях и иностранной валюте на территории Российской Федерации:

1. Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
2. Осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
3. Купля-продажа иностранной валюты в безналичной форме;
4. Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

НКО также имеет лицензии на оказание услуг в области защиты конфиденциальной информации, является участником международных платежных систем MasterCard Int. и Visa Int., национальной платежной системы «МИР», является членом Ассоциации «Электронные деньги» (АЭД).

НКО не осуществляет привлечение средств физических лиц во вклады и, как следствие, не является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

2.2. Основные показатели деятельности

НКО завершила 1 квартал 2020 года со следующими экономическими показателями⁶:

| тыс. руб. | на 1 апреля 2020 г. | на 1 апреля 2019 г. |
|-------------------------------|---------------------|---------------------|
| Активы | 14 080 501 | 13 154 109 |
| Капитал ⁷ | 6 304 899 | 4 536 188 |
| | на 1 апреля 2020 г. | на 1 апреля 2019 г. |
| Прибыль до налогообложения | 667 892 | 630 594 |
| Прибыль после налогообложения | 513 994 | 496 911 |

Активы НКО в 1 квартале 2020 года увеличились на 926 392 тыс. руб., в основном за счет роста чистой ссудной задолженности.

⁶ Здесь и далее в таблицах приведенные показатели могут отличаться от расчетных из-за округления данных

⁷ Капитал рассчитан в соответствии с Положением Банка России №646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» (далее – Положение №646-П).

Капитал по состоянию на 1 апреля 2020 года увеличился на 1 768 711 тыс. руб. по сравнению с 1 апреля 2019 года. Рост капитала за 1 квартал 2020 обусловлен главным образом заработанной чистой прибылью за первый квартал 2020 год.

2.3. Решение о распределении чистой прибыли

30 апреля 2019 года Единственным участником НКО было принято решение не распределять прибыль и не выплачивать дивиденды по итогам 2018 года. Нераспределенная прибыль в размере 1 770 951 тыс. руб. оставлена в распоряжении НКО.

Вопрос о выплате дивидендов по итогам работы в 2019 году будет рассмотрен на заседании Единственного участника НКО до 30 сентября 2020 г.

2.4. Экономическая среда, в которой НКО осуществляет свою деятельность

НКО осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

В 1 квартале 2020 года негативное влияние на мировую экономику и экономику России оказала пандемия COVID-19. К концу 1 квартала текущего года пандемия коронавируса вызвала значительные изменения в экономической среде:

- сокращение промышленного производства и активности во многих отраслях экономики в результате введенных государством ограничений, связанных с развитием пандемии;
- существенное снижение активности и котировок на рынке акций;
- высокая волатильность на валютном рынке, значительное снижение курса российского рубля по отношению к основным иностранным валютам;
- падение цен на нефть;
- рост безработицы;
- реализация мер государственной поддержки населению и бизнесу, связанных с развитием пандемии COVID-19.

Кризис, вызванный пандемией COVID-19, привел к нестабильности на рынках капитала и существенному ухудшению ликвидности в банковском секторе. Ужесточение изоляционных мероприятий, направленных на борьбу с распространением коронавируса, объявление нерабочих дней, начиная с 30 марта, вызвало снижение уровня потребительских расходов и деловой активности. Социальное дистанцирование и меры изоляции привели к прекращению деятельности компаний в сфере торговли непродовольственными товарами, транспорта, туризма, гостиничного бизнеса, общественного питания и сферы услуг. Данные тенденции оказывают негативное влияние как на банковский сектор в целом, так и на деятельность НКО. Снижение реальных доходов населения, сокращение ликвидности и рентабельности компаний, а также возможный рост случаев банкротства юридических и физических лиц могут оказать отрицательное влияние на деятельность НКО, увеличить расходы по созданию резервов.

По состоянию на 01.04.2020 г. основные макроэкономические показатели в России были следующими:

- цена нефти марки Brent снизилась с 66,0 долларов США на начало года до 26,35 долларов США за баррель к концу 1 квартала;
- обменный курс ЦБ РФ за один доллар США вырос с 61,9057 рубля до 77,7325 рубля;
- ключевая ставка ЦБ РФ снижена с 6,25% до 6%.

Будущая экономическая и административная обстановка и ее влияние на деятельность НКО могут существенно отличаться от текущих ожиданий НКО. В связи с высоким уровнем неопределенности, возможным затяжным характером пандемии, а также ограниченностью актуальной информации о фактическом финансовом положении контрагентов НКО, не представляется возможным представить надежную оценку влияния изменений экономической среды на результаты деятельности НКО в 2020 году.

3. Краткий обзор основ подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений Учетной политики

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

Бухгалтерский учет в НКО осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Положением Банка России №579-П, а также иными нормативными актами Банка России, регулирующими деятельность кредитных организаций.

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

Финансовые инструменты – основные подходы к оценке

В зависимости от классификации финансовых инструментов они отражаются в отчетности по справедливой или по амортизированной стоимости, как описано ниже.

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котируемой цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое организацией. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у организации, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котируемую цену.

Модели оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций между независимыми сторонами, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (например, цены), либо косвенно (например, рассчитанные на основе цен) являются наблюдаемыми для актива или обязательства, и (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных).

Затраты по сделке являются дополнительными затратами, относящимися к приобретению, выпуску или выбытию финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают выплаты и комиссионные, уплаченные агентам (включая работников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, обязательные платежи регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Амортизированная стоимость представляет собой стоимость финансового инструмента при первоначальном признании за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого оценочного резерва под кредитные убытки. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и

наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей бухгалтерского баланса.

Метод эффективной процентной ставки – это метод распределения процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие кредитные убытки) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до валовой балансовой стоимости финансового инструмента.

Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с переменной ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, которые устанавливаются независимо от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет приведенной стоимости включает все выплаты и вознаграждения, уплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки. Для активов, являющихся приобретенными или созданными кредитно-обесцененными (РОСИ) финансовыми активами при первоначальном признании, эффективная процентная ставка корректируется с учетом кредитного риска, т.е. рассчитывается на основе ожидаемых денежных потоков при первоначальном признании, а не на базе контрактных денежных потоков.

Первоначальное признание финансовых инструментов

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой ценой и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или модель оценки, которая в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков. После первоначального признания в отношении финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, признается оценочный резерв под кредитные убытки, что приводит к признанию бухгалтерского убытка сразу после первоначального признания актива.

Классификация и последующая оценка финансовых активов

НКО классифицирует финансовые активы, используя следующие категории оценки: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые по амортизированной стоимости. Классификация и последующая оценка долговых финансовых активов зависит от: (i) бизнес-модели для управления соответствующим портфелем активов и (ii) характеристик денежных потоков по активу.

Оценка бизнес-модели. Бизнес-модель отражает способ, используемый НКО для управления активами в целях получения денежных потоков: является ли целью (i) только получение предусмотренных договором денежных потоков от активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков»), или (ii) получение и предусмотренных договором денежных потоков, и денежных потоков, возникающих в результате продажи активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи»), или, если не применим ни пункт (i), ни пункт (ii), финансовые активы относятся к категории «прочих» бизнес-моделей и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Бизнес-модель определяется для группы активов (на уровне портфеля) на основе всех соответствующих доказательств деятельности, которую НКО намерена осуществить для достижения цели, установленной для портфеля, имеющегося на дату проведения оценки. Факторы, учитываемые НКО при определении бизнес-модели, включают цели и состав портфеля, прошлый

опыт получения денежных потоков по соответствующим активам, подходы к оценке и управлению рисками, методы оценки доходности активов и схему выплат руководителям.

На основе проведенного анализа НКО включила следующие финансовые инструменты в состав бизнес-модели «удерживаемые для получения предусмотренных договором денежных потоков», так как НКО осуществляет управление финансовыми инструментами исключительно для получения денежных потоков: средства кредитных организаций в ЦБ РФ, средства в кредитных организациях, чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости и прочие финансовые активы.

Оценка характеристик денежных потоков. Если бизнес-модель предусматривает удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков или для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, НКО оценивает, представляют ли собой денежные потоки исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов («тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов» или «SPPI-тест»). При проведении этой оценки НКО рассматривает, соответствуют ли предусмотренные договором денежные потоки условиям базового кредитного договора, т. е. проценты включают только возмещение в отношении кредитного риска, временной стоимости денег, других рисков базового кредитного договора и маржу прибыли. Если условия договора предусматривают подверженность риску или волатильности, которые не соответствуют условиям базового кредитного договора, соответствующий финансовый актив классифицируется и оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов проводится при первоначальном признании актива, и последующая переоценка не проводится.

По состоянию на 1 апреля 2020 года и на 1 апреля 2019 года все финансовые активы НКО отнесены к категории оцениваемых по амортизированной стоимости.

Реклассификация финансовых активов

Финансовые инструменты реклассифицируются только в случае, когда изменяется бизнес-модель управления этим портфелем в целом. Реклассификация производится перспективно с начала первого отчетного периода после изменения бизнес-модели. НКО не меняла свою бизнес-модель в течение текущего или сравнительного периода и не производила реклассификаций.

Обесценение финансовых активов: резерв под кредитные убытки

На основании прогнозов НКО оценивает ожидаемые кредитные убытки, связанные с долговыми финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости. НКО оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает резерв под кредитные убытки на каждую отчетную дату. Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает: (i) непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов, (ii) временную стоимость денег и (iii) всю обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат и усилий.

В отношении долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, резерв под кредитные убытки признается в составе прибыли или убытка и влияет на прибыль или убыток от изменения справедливой стоимости, признанные в прочем совокупном доходе, а не на балансовую стоимость этих инструментов.

НКО применяет «трехэтапную» модель учета обесценения на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания. Финансовый инструмент, который не является обесцененным при первоначальном признании, классифицируется как относящийся к Этапу 1. Для финансовых активов Этапа 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев или до даты погашения согласно договору, если она наступает до истечения 12 месяцев («12-месячные ожидаемые кредитные убытки»). Если НКО идентифицирует значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания,

то актив переводится в Этап 2, а ожидаемые кредитные убытки по этому активу оцениваются на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок, то есть до даты погашения согласно договору, но с учетом ожидаемой предоплаты, если она предусмотрена («ожидаемые кредитные убытки за весь срок»). Описание порядка определения НКО значительного увеличения кредитного риска приводится в Примечании 8.

Если НКО определяет, что финансовый актив является обесцененным, актив переводится в Этап 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок. Пояснения в отношении определения НКО обесцененных активов и дефолта представлены в Примечании 8. Для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов ожидаемые кредитные убытки всегда оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок. В Примечании 8 приводится информация об исходных данных, допущениях и методах расчета, используемых при оценке ожидаемых кредитных убытков, включая объяснение способа включения НКО прогнозной информации в модели ожидаемых кредитных убытков

Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости, представляются в бухгалтерском балансе за вычетом резерва под кредитные убытки.

Прекращение признания финансовых активов

Основаниями для прекращения признания финансовых активов являются:

- погашение суммы задолженности по финансовому активу, включая, но не ограничиваясь погашением за счет отступного, залога;
- принятие решения о списании суммы задолженности за счет ранее созданного резерва на возможные потери ввиду невозможности взыскания;
- уступка прав требования по задолженности третьим лицам или реализация (продажа) финансового актива.

Категории оценки финансовых обязательств

Финансовые обязательства классифицируются как впоследствии оцениваемые по амортизированной стоимости, кроме финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток: эта классификация применяется к производным финансовым инструментам, финансовым обязательствам, предназначенным для торговли и другим финансовым обязательствам, определенным как таковые при первоначальном признании.

По состоянию на 1 апреля 2020 года и на 1 апреля 2019 года все финансовые обязательства НКО отнесены к категории оцениваемых по амортизированной стоимости.

Прекращение признания финансовых обязательств

Признание финансовых обязательств прекращается в случае их погашения (т.е. когда выполняется или прекращается обязательство, указанное в договоре, или истекает срок его исполнения).

Активы и обязательства в иностранной валюте

Активы и обязательства в иностранной валюте (за исключением сумм, полученных и выданных авансов, и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемые на балансовых счетах по учету расчетов с организациями – нерезидентами по хозяйственным операциям) переоцениваются по мере изменения валютного курса, установленного Банком России на отчетную дату.

Ниже приведены официальные курсы иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода, использованные НКО при составлении промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности:

| | <i>На 1 апреля 2020 года</i> | <i>На 1 января 2020 года</i> |
|-------------------|------------------------------|------------------------------|
| <i>Доллар США</i> | 77,7325 | 61,9057 |
| <i>Евро</i> | 85,7389 | 69,3406 |

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты являются активами, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости.

Денежные средства и их эквиваленты включают средства НКО в Банке России, а также средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, так как они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и они не отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Обязательные резервы на счетах в Банке России

НКО не депонирует денежные средства в Банк России в качестве обязательных резервов кредитных организаций. НКО поддерживает величину обязательных резервов на своем корреспондентском счете в Банке России. Расчет величины обязательных резервов осуществляется в соответствии с требованиями Главы 5 Положения Банка России № 507-П «Об обязательных резервах кредитных организаций» с использованием коэффициента усреднения для небанковских кредитных организаций, равного 1.0.

Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Ссудная задолженность, представленная в бухгалтерском балансе, включает остатки на депозитах в ЦБ РФ. При первоначальном признании ссудная задолженность оценивается по справедливой стоимости с учетом дополнительных прямых затрат по сделке, для целей последующего учета – по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Признание доходов и расходов

В соответствии с Положением Банка России №446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (далее – «Положение Банка России №446-П») доходы и расходы НКО отражаются в бухгалтерском учете по методу начисления, то есть финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Доход признается в бухгалтерском учете при одновременном исполнении следующих условий:

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

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

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

Процентные доходы по остаткам на счетах депозитов в Банке России и корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации отражаются в бухгалтерском учете с применением метода эффективной процентной ставки.

Комиссионные доходы обычно учитываются по методу начисления и признаются, как правило, линейным методом в течение того периода, когда услуги предоставляются клиентам, которые одновременно получают и потребляют выгоды, обеспечиваемые результатами деятельности.

Расход признается в бухгалтерском учете при одновременном исполнении следующих условий:

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

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

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

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

Комиссионные расходы обычно учитываются по методу начисления и признаются, как правило, линейным методом в течение того периода, когда услуги предоставляются контрагентами НКО.

Аренда

Получение имущества во временное владение и пользование или во временное пользование оформляется договором аренды. На дату начала аренды по договору НКО, как арендатор, признает предмет аренды в качестве актива в форме права пользования и одновременно в учете признаются обязательства по аренде. Актив в форме права собственности в дату признания оценивается по первоначальной стоимости. Обязательства по договору аренды на дату признания оцениваются по приведенной стоимости будущих арендных платежей, которые ещё не осуществлены на эту дату. После первоначального признания НКО оценивает актив в форме права пользования с применением модели учета, определенной в Учетной политике НКО. Обязательство по аренде после даты начала аренды увеличивается на величину начисляемых процентов и уменьшается на величину фактически уплаченных арендных платежей.

По договорам аренды со сроком на дату начала аренды 12 месяцев или менее (краткосрочным договорам аренды) и по договорам аренды объектов, которые имеют низкую стоимость, НКО не признает актив в форме права собственности и обязательство по аренде. Учет имущества, полученного в аренду, осуществляется на внебалансовых счетах. Арендные платежи по краткосрочной аренде либо аренде имущества с низкой стоимостью рассчитываются линейным способом в течение срока аренды и признаются в качестве расходов ежемесячно.

Договора аренды НКО, как арендодателем, классифицируются в качестве финансовой или операционной аренды.

3.2. Характер допущений и основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода

НКО принимает ряд допущений и оценок, которые оказывают влияние на отражение в промежуточной отчетности суммы активов и обязательств. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства НКО и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обязательств. Допущения, которые оказывают наибольшее существенное воздействие на показатели промежуточной отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки текущей стоимости активов и обязательств в течение следующего отчетного периода, включая следующее.

Резерв на возможные потери

НКО формирует резерв на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России от №611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – «Положением Банка России №611-П»). Для целей расчета резерва на возможные потери НКО применяет индивидуальную классификацию и группирует элементы расчетной базы резерва в портфель однородных требований.

Индивидуальная классификация предполагает подготовку индивидуального суждения об уровне риска, основанного на оценке вероятности потерь по активу с учетом факторов (обстоятельств), определенных Положением Банка России №611-П.

Критерии, используемые для списания активов за счет сумм резервов на возможные потери

Общие принципы отнесения задолженности по элементам резерва на возможные потери (далее – «РВП») к безнадежной ко взысканию и критерии ее списания за счет сформированных резервов определены внутренним документом НКО, регламентирующим создание, использование и управление резервами в НКО, согласно которому:

- РВП используется для покрытия безнадежной задолженности по элементам расчетной базы РВП;
- списание безнадежной задолженности осуществляется за счет сформированного резерва;
- целесообразность списания с баланса НКО безнадежной задолженности по элементам РВП рассматривается только после принятия НКО всех необходимых и экономически целесообразных мер по взысканию;
- списание безнадежной задолженности осуществляется по решению Правления НКО только в случае признания такой задолженности безнадежной для взыскания, также если получены акты уполномоченных государственных органов (к которым относятся судебные акты, акты судебных приставов-исполнителей и иных лиц, обладающих равными полномочиями, акты органов государственной регистрации), необходимые и достаточные для принятия решения о списании безнадежной задолженности за счет сформированного РВП.

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки

Оценка ожидаемых кредитных убытков для финансовых активов, учитываемых по амортизируемой стоимости, – это область, которая требует использования сложных моделей и существенных допущений относительно будущих экономических условий и кредитного поведения. Детали методологии оценки ожидаемых кредитных убытков раскрыты в Примечании 8. Следующие компоненты оказывают существенное влияние на оценочный резерв под кредитные убытки: определение дефолта, критерии значительного увеличения кредитного риска, выбор моделей и допущений для оценки ожидаемых кредитных убытков, создание групп аналогичных финансовых активов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков. При оценке ожидаемых кредитных убытков НКО учитывает обоснованную и подтвержденную информацию о текущих и прогнозируемых будущих экономических условиях. В целях снижения расхождений между расчетными ожидаемыми кредитным убытками и фактическими убытками НКО регулярно обновляет оценки риск-метрик на основании последней доступной внешней и внутренней статистики. Ввиду краткосрочного характера финансовых активов, учитываемых по амортизируемой стоимости, прогнозные макроэкономические показатели не оказывают существенного влияния на оценку ожидаемых кредитных убытков.

3.3. Изменения в учетной политике и предоставлении промежуточной отчетности

В Учетную политику для целей бухгалтерского учета на 2020 год внесены изменения в связи со вступлением в силу Положения Банка России №659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями» в части применения МСФО (IFRS) 16 «Аренда»:

- Определены принципы признания и оценки в отношении операций аренды.

- Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени.
- Арендаторы должны будут признавать: (а) активы и обязательства в отношении всех договоров аренды со сроком действия более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость объекта аренды является незначительной; и (б) амортизацию объектов аренды отдельно от процентов по арендным обязательствам в отчете о прибылях и убытках.

В отношении учета аренды у арендодателя сохранены прежние требования к учету. Таким образом, арендодатель продолжает классифицировать договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды и, соответственно, по-разному отражать их в отчетности.

Промежуточная отчетность предшествующих периодов не содержит существенных ошибок, выявленных до составления и в период составления промежуточной отчетности за отчетный период.

В 1 квартале 2020 года отражение банковских и хозяйственных операций в бухгалтерском учете НКО производилось в соответствии с нормативными документами Банка России. Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности НКО, отсутствуют.

4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

| | На 1 апреля 2020 г. | На 1 января 2020г. |
|---|---------------------|--------------------|
| <i>тыс. руб.</i> | | |
| Средства кредитной организации в ЦБ РФ | 1 166 522 | 380 011 |
| Средства в кредитных организациях РФ | 205 515 | 86 285 |
| Резервы под кредитные убытки ⁸ | (219) | (203) |
| Итого денежные средства и их эквиваленты | 1 371 818 | 466 093 |

По состоянию на 1 апреля 2020 года НКО поддерживает усредненную величину обязательных резервов на корреспондентском счете в ЦБ РФ в соответствии с действующими нормами законодательства РФ. Усредненная величина обязательных резервов по состоянию на 1 апреля 2020 года составляла 353 954 тыс. руб. (1 января 2020 года: 373 858 тыс. руб.)

Анализ денежных средств и их эквивалентов по срокам до погашения представлен в Примечании 8. Информация о справедливой стоимости приведена в Примечании 10. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 11.

На 1 апреля 2020 года НКО не имела просроченных или обесцененных остатков денежных средств и их эквивалентов. Балансовая стоимость средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ по состоянию на 1 апреля 2020 года в таблице ниже представляет также максимальную подверженность НКО кредитному риску по этим активам.

В таблице ниже приведен анализ кредитного качества средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ на основании кредитных рейтингов по состоянию на 1 апреля 2020 года. Описание системы классификации кредитного риска и подхода к оценке ожидаемых кредитных убытков НКО представлено в Примечании 8.

Балансовая стоимость остатков на корреспондентских счетах в банках Российской Федерации по состоянию на 1 апреля 2020 года в таблице ниже представляет также максимальную подверженность

⁸ Здесь и далее - резервы под кредитные убытки представляют собой резервы, созданные в соответствии с принципами учета по МСФО 9. По состоянию на 1 января 2019 года по данной строке отражены резервы на возможные потери, созданные в соответствии с требованиями Положения Банка России №611-П.

НКО кредитному риску по этим активам:

| <i>тыс. руб.</i> | Минимальный кредитный риск | Низкий кредитный риск | Средний кредитный риск | Итого |
|---|----------------------------------|-----------------------------|------------------------------|----------------|
| Средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ | 196 362 | 8 712 | 220 | 205 294 |
| Итого валовая балансовая стоимость средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ | 196 362 | 8 712 | 220 | 205 294 |
| Резервы под кредитные убытки | (144) | (68) | (7) | (219) |
| Итого средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ | 196 218 | 8 644 | 213 | 205 075 |

В таблице ниже объясняются изменения в резервах под кредитные убытки по эквивалентам денежных средств, произошедшие в интервале между началом и концом текущего периода:

| <i>тыс. руб.</i> | <i>12-месячные ожидаемые кредитные убытки</i> |
|---|---|
| Резервы под кредитные убытки на 1 января 2020 г. | (203) |
| Изменения, влияющие на отчисления в резервы под кредитные убытки за период: | |
| Восстановление/(создание) резервов под кредитные убытки | (16) |
| Резервы под кредитные убытки на 1 апреля 2020 г. | (219) |

4.2. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

| <i>тыс. руб.</i> | На 1 апреля 2020г. | На 1 января 2020г. |
|--|--------------------|--------------------|
| Депозиты в ЦБ РФ | 11 610 866 | 11 671 755 |
| Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | 11 610 866 | 11 671 755 |

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков остатки на счетах депозитов в ЦБ РФ включены в Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки). Ожидаемые кредитные убытки по этим остаткам составляют незначительную сумму, следовательно, НКО не создает оценочного резерва под кредитные убытки по остаткам на счетах депозитов в ЦБ РФ. Подход к оценке ожидаемых кредитных убытков приводится в Примечании 8.

4.3. Прочие активы

| <i>тыс. руб.</i> | На 1 апреля 2020 г. | На 1 января 2020г. |
|--|---------------------|--------------------|
| Финансовые активы | | |
| Требования по переводам | 45 490 | 18 300 |
| Требования по комиссионному вознаграждению | 48 263 | 36 858 |
| Средства в банках с отозванными лицензиями | 12 647 | 12 647 |
| Прочее | 17 750 | 57 853 |
| Итого прочих финансовых активов (до вычета резерва под кредитные убытки) | 124 150 | 125 658 |
| Резерв под кредитные убытки по прочим | (46 814) | (44 390) |
| Итого прочих финансовых активов (за вычетом резерва под кредитные убытки) | 77 336 | 81 268 |
| Нефинансовые активы | | |
| Предоплата по товарам и услугам | 77 832 | 131 449 |
| Расходы будущих периодов ¹¹ | 126 215 | 112 667 |
| Прочие | 1 086 | 2 757 |

| | | |
|---|----------------|----------------|
| Итого прочих финансовых активов (до вычета резерва под обесценение) | 205 133 | 246 873 |
| Резерв под обесценение по прочим нефинансовым | (32 297) | (33 578) |
| Итого прочих нефинансовых активов (за вычетом резерва под обесценение) | 172 836 | 213 295 |
| Итого прочие активы | 250 172 | 294 563 |

Анализ прочих активов по срокам до погашения и распределению по регионам представлен в Примечании 8. Информация о справедливой стоимости финансовых активов приведена в Примечании 10. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 11.

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества прочих финансовых активов, где используется модель расчета ожидаемых кредитных убытков на основании внешних кредитных рейтингов, по состоянию на 1 апреля 2020 года. Балансовая стоимость остатков в составе прочих финансовых активов по состоянию на 1 апреля 2020 года также отражает максимальную подверженность НКО кредитному риску по данным активам:

| | Этап 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки | Этап 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы | Итого |
|--|--|---|---------------|
| <i>тыс. руб.</i> | | | |
| Требования по переводам и комиссионному вознаграждению | | | |
| Минимальный кредитный риск | 281 | - | 281 |
| Низкий кредитный риск | 6 173 | - | 6 173 |
| Средний кредитный риск | - | - | - |
| Дефолтные активы | - | 219 | 219 |
| Валовая балансовая стоимость требований по переводам и комиссионному вознаграждению | 6 454 | 219 | 6 673 |
| Резерв под кредитные убытки | (133) | (219) | (352) |
| Балансовая стоимость требований по переводам и комиссионному вознаграждению | 6 321 | - | 6 321 |
| Средства в банках с отозванными лицензиями | | | |
| Дефолтные активы | - | 12 647 | 12 647 |
| Валовая балансовая стоимость средств в банках с отозванными лицензиями | - | 12 647 | 12 647 |
| Резерв под кредитные убытки | - | (12 647) | (12 647) |
| Балансовая стоимость средств в банках с отозванными лицензиями | - | - | - |
| Прочее | | | |
| Минимальный кредитный риск | 45 | - | 45 |
| Низкий кредитный риск | 6 | - | 6 |
| Валовая балансовая стоимость прочих финансовых активов | 51 | - | 51 |
| Резерв под кредитные убытки | - | - | - |
| Балансовая стоимость прочих финансовых активов | 51 | - | 51 |

Резерв под кредитные убытки в отношении прочих финансовых активов с упрощенной моделью расчета ожидаемых кредитных убытков определяется в соответствии с матрицей резервов, представленной в таблице ниже. Матрица резервов основана на количестве дней просрочки актива:

тыс. руб.

На 1 апреля 2020 г.

| | Валовая балансовая стоимость | Кредитные убытки за весь срок |
|--|------------------------------------|----------------------------------|
| Требования по переводам и комиссионному вознаграждению | | |
| - текущая задолженность и задолженность с просрочкой менее 30 дней | 59 466 | (360) |
| - задолженность с просрочкой более 30 дней | 11 991 | (11 991) |
| - безнадежная задолженность | 669 | (669) |
| Прочее | | |
| - текущая задолженность и задолженность с просрочкой менее 30 дней | 11 935 | (77) |
| - задолженность с просрочкой более 30 дней | 4 211 | (4 211) |
| - безнадежная задолженность | 16 507 | (16 507) |
| Валовая балансовая стоимость прочих финансовых активов | 104 779 | |
| Резерв под кредитные убытки | - | (33 815) |
| Балансовая стоимость прочих финансовых активов | 70 964 | - |

В таблице ниже представлены изменения резерва под кредитные убытки по прочим финансовым активам, где используется модель расчета ожидаемых кредитных убытков на основании внешних кредитных рейтингов, и валовой балансовой стоимости, произошедшие в интервале между началом и концом отчетного периода:

| | Этап 1 | Этап 3 | Итого | Этап 1 | Этап 3 | Итого |
|---|---|---|--------------|---|--|-----------------|
| тыс. руб. | 12- месячные ожидаемые кредитные убытки | Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы | | 12- месячные ожидаемые кредитные убытки | Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы | |
| Требования по переводам и комиссионному вознаграждению | | | | | | |
| На 1 января 2020 г. | (136) | (226) | (362) | 6 304 | 226 | 6 530 |
| <i>Изменения, влияющие на отчисления в резерв под кредитные убытки за период:</i> | | | | | | |
| Чистые расходы от (создания) / восстановление резервов под кредитные убытки внутри одного Этапа | 3 | 7 | 10 | 150 | (7) | 143 |
| Итого изменения, влияющие на отчисления в резерв под кредитные убытки за период | 3 | 7 | 10 | 150 | (7) | 143 |
| На 1 апреля 2020 г. | (133) | (219) | (352) | 6 454 | 219 | 6 673 |
| Прочее | | | | | | |
| На 1 января 2020 г. | (12) | - | (12) | 23 361 | - | 23 361 |
| <i>Изменения, влияющие на отчисления в резерв под кредитные убытки за период:</i> | | | | | | |
| Чистые расходы от (создания) / восстановление резервов под кредитные убытки внутри одного Этапа | 12 | - | 12 | (23 310) | - | (23 310) |
| Итого изменения, влияющие на отчисления в резерв под кредитные убытки за период | 12 | - | 12 | (23 310) | - | (23 310) |
| На 1 апреля 2020 г. | - | - | - | 51 | - | 51 |

Изменений резерва под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости по средствам в банках с отзыванными лицензиями в течение 1 квартала 2020 года не было.

В таблице ниже объясняются изменения в резерве под кредитные убытки и в валовой балансовой стоимости прочих финансовых активов с упрощенной моделью для расчета ожидаемых кредитных убытков, произошедшие в интервале между началом и концом текущего и сравнительного отчетных периодов:

| <i>тыс. руб.</i> | Валовая балансовая стоимость | Резерв под кредитные убытки | Итого |
|--|-------------------------------------|------------------------------------|----------------|
| Требования по переводам и комиссионному вознаграждению | | | |
| Остаток на 1 января 2020 г. | 48 628 | (11 554) | 37 074 |
| Чистые расходы от (создания) / восстановление резервов под кредитные убытки | 23 498 | (1 466) | 22 032 |
| Итого изменения, влияющие на отчисления в резерв под кредитные убытки за период | 23 498 | (1 466) | 22 032 |
| Списания | - | - | - |
| Остаток на 1 апреля 2020 г. | 72 126 | (13 020) | 59 106 |
| Прочее | | | |
| Остаток на 1 января 2020 г. | 34 492 | (19 815) | 14 677 |
| Чистые расходы от (создания) / восстановление резервов под кредитные убытки | (1 839) | (980) | (2 819) |
| Итого изменения, влияющие на отчисления в резерв под кредитные убытки за период | (1 839) | (980) | (2 819) |
| Списания | - | - | - |
| Остаток на 1 апреля 2020 г. | 32 653 | (20 795) | 11 858 |

В отношении требований по переводам и комиссионному вознаграждению, а также по прочим активам по состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года обеспечения не имелось.

В таблице ниже представлено движение резервов под обесценение прочих нефинансовых активов:

| | |
|---|-----------------|
| <i>в тыс. руб.</i> | |
| Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов на 1 января 2019 г. | (14 553) |
| Чистые расходы от (создания) / восстановление резерва | (19 025) |
| Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов на 1 января 2020 г. | (33 578) |
| Чистые расходы от (создания) / восстановление резерва | 1 281 |
| Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов на 1 апреля 2020 г. | (32 297) |

4.4. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

| <i>тыс. руб.</i> | На 1 апреля 2020 г. | На 1 января 2020 г. |
|---|----------------------------|----------------------------|
| Физические лица, в т.ч. | 4 643 241 | 4 510 521 |
| Электронные денежные средства | 4 620 103 | 4 486 344 |
| Незавершенные переводы | 23 138 | 24 177 |
| Юридические лица - негосударственные организации | 841 864 | 469 655 |
| Текущие/расчетные счета | 841 864 | 469 655 |
| Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости | 5 485 105 | 4 980 176 |

В течение 1 квартала 2020 года и 1 квартала 2019 года НКО не нарушала каких-либо контрактных условий по договорам привлечения средств клиентов, которые могли бы привести к необходимости досрочно исполнить обязательства по возврату денежных средств.

В таблице ниже представлено распределение средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, по отраслям экономики:

| тыс. руб. | На 1 апреля 2020 г. | На 1 января 2020 г. |
|--|---------------------|---------------------|
| Отрасль экономики | | |
| Физические лица | 4 643 241 | 4 510 521 |
| Интернет-магазины | 813 396 | 386 695 |
| Микрофинансирование | 28 468 | 82 960 |
| Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 5 485 105 | 4 980 176 |

Анализ средств клиентов по срокам до погашения и распределению по регионам представлен в Примечании 8. Информация о справедливой стоимости приведена в Примечании 10.

4.5. Прочие обязательства

| тыс. руб. | На 1 апреля 2020 г. | На 1 января 2020 г. |
|---|---------------------|---------------------|
| Финансовые обязательства | | |
| Средства, перечисленные контрагентами в счет будущих платежей | 756 824 | 1 057 055 |
| Обязательства по переводам | 499 385 | 620 541 |
| Обязательства по комиссионному вознаграждению | 56 105 | 53 833 |
| Обязательства по аренде | 461 137 | - |
| Резерв под оценочное обязательство | 2 543 | 8 044 |
| Прочие операции по платежам | 54 326 | - |
| Итого прочие финансовые обязательства | 1 830 320 | 1 739 473 |
| Нефинансовые обязательства | | |
| Предстоящие выплаты персоналу | 259 664 | 146 979 |
| Обязательства по оплате работ (услуг) по хозяйственным | 13 171 | 55 428 |
| Прочие | 16 206 | 2 658 |
| Итого прочие нефинансовые обязательства | 289 041 | 205 065 |
| Итого прочие обязательства | 2 119 361 | 1 944 538 |

Анализ прочих финансовых обязательств по срокам до погашения и распределению по регионам представлен в Примечании 8. Информация о справедливой стоимости прочих финансовых обязательств приведена в Примечании 10. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 11.

4.6. Уставный капитал

По состоянию на 1 апреля 2020 года и на 1 апреля 2019 года номинальная стоимость оплаченных долей в уставном капитале НКО составляет 90 000 тыс. руб. НКО является российским обществом с ограниченной ответственностью и в соответствии с требованиями законодательства возможность выкупа долей участников существует, однако события, которые могут к этому привести, находятся под контролем НКО, что позволяет классифицировать доли участников НКО в качестве элементов капитала.

4.7. Информация об условных обязательствах

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении НКО. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство НКО считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для НКО, и, соответственно, не сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Условные налоговые обязательства

Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или по существу принятое на конец отчетного периода, допускают возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности НКО. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть оспорены налоговыми органами. Налоговый контроль в Российской Федерации постепенно усиливается, в том числе повышается риск проверок влияния на налогооблагаемую базу операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или операций с контрагентами, не соблюдающими требования налогового законодательства. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года, предшествующих году, в котором вынесено решение о проведении проверки. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Российское законодательство о трансфертном ценообразовании в значительной степени соответствует международным принципам трансфертного ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), хотя у него есть свои особенности. Это законодательство предусматривает возможность доначисления налогов по контролируемым сделкам (сделкам с взаимозависимыми лицами и определенным видам сделок с не взаимозависимыми лицами), если цена сделки не соответствует рыночной.

Налоговые обязательства, возникающие в связи с контролируруемыми операциями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких сделках. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования эти трансфертные цены могут быть оспорены. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности НКО в целом.

Так как российское налоговое законодательство не содержит четкого руководства по некоторым вопросам, НКО время от времени применяет интерпретацию таких неопределенных вопросов, которая приводит к снижению общей налоговой ставки по НКО. Руководство в настоящее время считает, что существует вероятность того, что налоговые позиции и интерпретации НКО могут быть подтверждены, однако существует риск того, что потребуется отток ресурсов в том случае, если эти налоговые позиции и интерпретации законодательства будут оспорены соответствующими органами. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности НКО в целом. На 1 апреля 2020 года руководство НКО не выявило существенных налоговых рисков (На 1 апреля 2019 года: так же).

4.8. Информация об операциях аренды

НКО является арендатором офисных помещений в г. Москва, г. Санкт-Петербург, г. Нижний Новгород и арендатором дата-центров в г. Москва. НКО использует арендованные помещения для осуществления своей деятельности в соответствии с Уставом. До 31 декабря 2019 года договоры аренды учитывались как операционная аренда.

В течение 1 квартала 2020 года НКО признаны процентные расходы по обязательствам по аренде в размере 6 910 тыс. руб., расходы по амортизации актива в форме права пользования – в размере 50 211 тыс. руб.

Арендные платежи по краткосрочной аренде либо аренде, в которой базовый актив имеет низкую стоимость, признанные в качестве расхода в течение срока аренды составили за отчетный период 10 785 тыс. руб. При этом, суммы, относящиеся к условной арендной плате в качестве расходов в отчетном периоде, составили 125 тыс.

Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы:

| тыс. руб. | На 1 апреля 2020 г. |
|--|---------------------|
| Менее 1 года | 193 480 |
| От 1 года до 5 лет | 312 503 |
| Более 5 лет | |
| Итого обязательств по операционной аренде | 505 983 |

5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

5.1. Комиссионные доходы и расходы

В таблице ниже приведена информация о распределении по категориям комиссионных доходов:

| | На 1 апреля 2020 г. | | | На 1 апреля 2019 г. | | |
|---|---------------------|------------------|---------------------------------|---------------------|------------------|---------------------------------|
| | Физические лица | Юридические лица | Международные платежные системы | Физические лица | Юридические лица | Международные платежные системы |
| <i>тыс. руб.</i> | | | | | | |
| Комиссионные доходы | | | | | | |
| - комиссии от интернет-магазинов и других онлайн сервисов | - | 2 434 650 | - | - | 2 413 435 | - |
| - комиссии за взаиморасчеты с платежными системами | - | - | 111 051 | - | - | 99 368 |
| - комиссии за снятие наличных | 45 851 | - | - | 67 627 | - | - |
| - комиссии за переводы в пользу физических лиц | - | 82 392 | - | - | 73 712 | - |
| - комиссии за пополнение электронных кошельков | 40 699 | - | - | 62 828 | - | - |
| - комиссии за неактивность пользователя | 49 991 | - | - | 52 386 | - | - |
| - комиссии за совершение платежей | 47 643 | - | - | 41 222 | - | - |
| - вознаграждение за маркетинговые услуги | - | - | 1 078 | - | - | 492 |
| - комиссии за переводы | 254 674 | - | - | 34 326 | - | - |
| - комиссии за конвертацию | 46 102 | - | - | 35 935 | - | - |
| - прочие комиссии | 13 906 | 2 603 | - | 14 269 | 4 557 | - |
| Итого комиссионные доходы | 498 866 | 2 519 645 | 112 129 | 308 593 | 2 491 704 | 99 860 |
| Время признания выручки: | | | | | | |
| - в определенный момент времени | 498 866 | 2 519 645 | 112 129 | 308 593 | 2 491 704 | 99 860 |
| Итого комиссионные доходы | 498 866 | 2 519 645 | 112 129 | 308 593 | 2 491 704 | 99 860 |

В составе комиссии за неактивность отражен комиссионный доход, взимаемый с пользователей-физических лиц за отсутствие операций с использованием электронного средства платежа в течение более двух лет.

| | На 1 апреля 2020 г. | На 1 апреля 2019г. |
|--|---------------------|--------------------|
| <i>тыс. руб.</i> | | |
| Комиссионные расходы | | |
| Комиссия за услуги по переводам | 1 777 917 | 1 685 956 |
| Расходы по программе лояльности ⁹ | 44 607 | - |
| Комиссии банковским платежным агентам | 12 227 | 15 172 |
| Комиссия по расчетно-кассовым операциям и ведению счетов | 9 469 | 8 418 |
| Расходы за услуги привлечения контрагентов | 13 716 | 12 799 |
| Прочее | 19 284 | 20 208 |
| Итого комиссионные расходы | 1 877 220 | 1 742 553 |

⁹ В связи с переходом в РПБУ на принципы учета по МСФО 9 и МСФО 15 НКО уточнила состав и структуру комиссионных расходов за 1 квартал 2020 года

5.2. Операционные расходы

| тыс. руб. | На 1 апреля 2020 г. | На 1 апреля 2019г. |
|---|---------------------|--------------------|
| Расходы на содержание персонала | 548 688 | 416 451 |
| Профессиональные услуги (охрана, связь, аудит и другие) | 46 649 | 48 878 |
| Реклама и маркетинг | 46 192 | 12 979 |
| Расходы по операционной аренде и прочие связанные расходы | 10 910 | 57 458 |
| Амортизация основных средств и нематериальных активов | 107 155 | 45 650 |
| Содержание основных средств и другого имущества | 4 958 | 10 775 |
| Прочее | 93 716 | 115 922 |
| Итого операционные расходы | 858 268 | 708 113 |

5.3. Информация о расходах на содержание персонала

| тыс. руб. | На 1 апреля 2020 г. | На 1 апреля 2019г. |
|--|---------------------|--------------------|
| Расходы на заработную плату и премии | 412 730 | 306 052 |
| Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды | 126 323 | 99 860 |
| Прочие выплаты персоналу | 9 635 | 10 539 |
| Итого расходы на содержание персонала | 548 688 | 416 451 |

5.4. Расходы по налогам

Ниже приведены основные компоненты расходов по налогам по видам налогов, сборов и взносов:

| тыс. руб. | На 1 апреля 2020 г. | На 1 апреля 2019г. |
|---|---------------------|--------------------|
| Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль | 145 643 | 130 737 |
| Расходы/(возмещение) по отложенному налогу на прибыль | (588) | (12 574) |
| Расходы/(возмещение) по налогу на добавленную стоимость | 6 921 | 11 466 |
| Расходы по прочим налогам и сборам | 1 922 | 4 054 |
| Расходы по налогам | 153 898 | 133 683 |

Ставка налога на прибыль, применяемая к доходам НКО на 1 апреля 2020 года, составляет 20% (1 апреля 2019 года: 20%).

Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими:

| тыс. руб. | На 1 апреля 2020 г. | На 1 апреля 2019г. |
|---|---------------------|--------------------|
| Прибыль до налогообложения | 667 892 | 630 594 |
| Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке | 133 578 | 126 119 |
| Расходы на персонал, не уменьшающие налогооблагаемую базу | 24 591 | 8 249 |
| Прочие невременные разницы | (12 526) | (3 631) |
| Расходы по налогу на прибыль за квартал | 145 643 | 130 737 |

6. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Существенных остатков денежных средств, недоступных для использования, в 1 квартале 2020 года и 1 квартале 2019 года не было.

В течение 1 квартала 2020 года и 1 квартала 2019 года НКО не совершал инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств.

У НКО отсутствуют неиспользованные кредитные средства и ограничения по их использованию.

7. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале

| Наименование статьи | Уставный капитал | Резервный фонд | Нераспределенная прибыль (убыток) | Итого источники капитала |
|-----------------------------|------------------|----------------|-----------------------------------|--------------------------|
| Остаток на 1 января 2019 г. | 90 000 | 4 500 | 4 097 732 | 4 192 232 |
| Прибыль /(убыток) за период | | | 1 725 798 | 1 725 798 |
| Остаток на 1 января 2020 г. | 90 000 | 4 500 | 5 823 530 | 5 918 030 |
| Прибыль /(убыток) за период | | | 513 994 | 513 994 |
| Остаток на 1 апреля 2020 г. | 90 000 | 4 500 | 6 337 524 | 6 432 024 |

8. Информация о значимых видах рисков, процедурах их оценки и управления

Под рисками понимается возможность (вероятность) несения потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и внешними факторами деятельности НКО.

Цели управления рисками - выполнение стратегии развития, получения запланированной прибыли и обеспечение устойчивой текущей деятельности НКО.

Управление рисками – это многоступенчатый процесс идентификации, оценки, регулирования рисков и контроля рисков, который осуществляется в соответствии с внутренними документами: Политикой управления рисками, Порядком управления операционным риском, Порядком управления комплаенс (регуляторным) риском, Порядком управления риском потери деловой репутации, Политикой управления комплаенс (регуляторным) риском, Положением о проведении стресс-тестирования. Риск – менеджмент охватывает весь внутриорганизационный процесс принятия решений, исполнения решений и контроля за исполнением.

Управление рисками предусматривает выполнение следующих задач:

- выявление, измерение и определение рисков;
- оценку всех рисков деятельности, их полное осознание и оценку до проведения операций;
- принятие мер по минимизации рисков (обеспечение формирования адекватного размера резерва под кредитные убытки и прочих резервов, обеспечение на непрерывной основе необходимой оценки возможного влияния внешних и внутренних факторов);
- принятие мер по поддержанию приемлемого уровня банковских рисков, разумное ограничение всех принимаемых рисков, организация всеобъемлющего контроля за наложенными ограничениями.

Политики управления рисками НКО определяют цели, задачи и принципы управления рисками, организацию и ответственность в системе управления рисками, ее инструменты.

Система управления рисками НКО соответствует подходам, изложенным в Стратегии управления рисками и капиталом Группы ПАО Сбербанк, и основана на следующих принципах:

- привлечение сотрудников к деятельности по выявлению, контролю и своевременному информированию об уровне возникающих банковских рисков;

- осуществление комплексного и всестороннего анализа рисков, возникающих в ходе операционной деятельности НКО;
- разделение полномочий при принятии решений в зависимости от величины принимаемого риска;
- своевременное принятие решений в сфере управления рисками на основе объективной информации.

К значимым для НКО рискам относятся:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- валютный риск;
- операционный риск;
- правовой риск;
- риск потери деловой репутации;
- комплаенс (регуляторный) риск.

Состав, индикаторы рисков и их пороговые значения ежегодно пересматриваются риск-менеджером, и утверждаются Правлением.

При составлении обновленного перечня индикаторов для представления на рассмотрение Правлению, риск-менеджер НКО руководствуется следующей информацией:

- результаты деятельности НКО за прошедший год;
- бизнес-план Общества на текущий год;
- вступившие в силу изменения в законодательстве, регулирующие деятельность НКО;
- изменения, произошедшие в платежных системах, участником которых является НКО.

НКО входит в Группу ПАО Сбербанк и проводит ежегодную идентификацию рисков в качестве участника Группы. Для этой цели НКО руководствуется Методикой оценки существенности рисков Группы ПАО Сбербанк.

Субъектами, осуществляющими контроль, являются Совет Директоров, Правление, Отдел внутреннего аудита, Риск-менеджер, Руководитель службы внутреннего контроля, а также руководители всех структурных подразделений Общества, участвующих в совершении операций или осуществляющих контроль за совершением операций.

В случае возникновения чрезвычайных ситуаций, способных подорвать финансовую стабильность НКО, спровоцировать кризис и потерю платежеспособности, оказать существенное негативное влияние на финансовые результаты деятельности, работники НКО, обнаружившие индикаторы чрезвычайной ситуации, в оперативном порядке информируют об этом Председателя Правления НКО.

Для принятия управленческих решений органам управления НКО в рамках системы управления рисками предоставляются следующие виды отчетности:

| Наименование отчетности | Кому предназначается | Периодичность представления | Ответственный за предоставление |
|---|------------------------|-----------------------------|--|
| Отчет о результатах мониторинга рисков | Правление | ежеквартально | Риск-менеджер |
| Отчет о состоянии системы управления рисками | Совет Директоров | ежегодно | Отдел внутреннего аудита |
| Отчет о соблюдении обязательных нормативов и размерах открытых валютных позиций | Председатель Правления | ежемесячно | Финансовая служба |
| Отчет о результатах мониторинга комплаенс риска | Правление | ежеквартально | Ответственный сотрудник за организацию управления комплаенс-риском |

8.1. Кредитный риск

Кредитный риск - риск возникновения у НКО финансовых потерь вследствие полной или частичной потерей актива, а также неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед НКО в соответствии с условиями договора.

К финансовым обязательствам контрагента перед НКО могут относиться следующие:

- остатки на корреспондентских счетах НКО, открытые в других кредитных организациях, которые невозможно отозвать;
- неисполненные обязательства по договорам с банковскими платежными агентами, по которым НКО в силу характера проводимых в рамках соответствующего договора операций несет ответственность перед физическими лицами в полном объеме;
- неисполненные обязательства контрагентов по прочим договорам, заключаемым НКО в рамках деятельности по осуществлению переводов физических лиц без открытия банковских счетов.

Целью управления кредитным риском является поддержание величины ожидаемых потерь в рамках установленных НКО лимитов и ограничений.

Способы управления кредитным риском:

- *Минимизация (ограничение, лимитирование).* В целях ограничения рисков Уставом НКО предусмотрены полномочия органов управления на одобрение сделок, которые несут в себе кредитный риск. На контрагента в зависимости от уровня риска может быть установлен лимит максимально допустимого размера его финансового обязательства перед Обществом.
- *Избежание.* Это означает отказ от реализации сделки в связи с неприемлемо высоким уровнем кредитного риска контрагента. До принятия решения о заключении любой сделки с возможным кредитным риском, НКО проводит предварительный всесторонний анализ контрагента в рамках разработанной методики оценки контрагентов. В случае, если по результатам оценки риск был признан неприемлемым, сделка не совершается.

Максимальный уровень кредитного риска по финансовым активам равен их балансовой стоимости.

Система классификации кредитного риска

В целях оценки кредитного риска и классификации финансовых инструментов по уровню кредитного риска НКО использует внутреннюю методику оценки уровня кредитного риска и оценку уровней риска внешних международных и национальных рейтинговых агентств (Standard & Poor's, Fitch, Moody's, АКРА, Эксперт РА). Внешние кредитные рейтинги сопоставляются с внутренней шкалой с определенным диапазоном вероятностей наступления дефолта, которая определяется на основе внутренних статистических данных:

| Уровень кредитного риска по единой шкале | Соответствующие рейтинги внешних международных и национальных рейтинговых агентств, приведенные в соответствие к рейтинговой шкале АКРА |
|--|---|
| Минимальный кредитный риск | AAA(RU) - AA(RU) |
| Низкий кредитный риск | AA-(RU) – BB+(RU) |
| Средний кредитный риск | BB(RU) - B-(RU) |
| Высокий кредитный риск | CCC(RU) – C(RU) |
| Дефолт | D(RU) |

- «Минимальный кредитный риск» – активы, контрагенты по которым демонстрируют стабильную способность своевременно исполнять финансовые обязательства с незначительной вероятностью дефолта.
- «Низкий кредитный риск» – активы, контрагенты по которым имеют низкую вероятность дефолта и высокую способность своевременно исполнять финансовые обязательства.

- «Средний кредитный риск» – активы, контрагенты по которым имеют умеренную вероятность дефолта, демонстрируют среднюю способность своевременно выполнять финансовые обязательства и требуют более тщательного внимания на этапе мониторинга.
- «Высокий кредитный риск» – активы, контрагенты по которым имеют высокую вероятность дефолта, требуют особого внимания на этапе мониторинга.
- «Дефолт» – активы, которые по имеющимся признакам обесценения соответствуют определению дефолта.

НКО использует разные методы оценки кредитного риска в зависимости от класса активов.

Модель оценки ожидаемых кредитных убытков

В зависимости от изменения кредитного качества с момента первоначального признания НКО относит финансовые инструменты, учитываемые по амортизированной стоимости, к одному из следующих Этапов:

- «12-месячные ожидаемые кредитные убытки» (Этап 1) – Долговые финансовые инструменты, по которым не наблюдалось существенного увеличения кредитного риска, и по которым рассчитываются 12-месячные ожидаемые кредитные убытки.
- «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы» (Этап 2) – Долговые финансовые инструменты с существенным увеличением кредитного риска, но не являющиеся обесцененными, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки в течение всего срока жизни финансового инструмента.
- «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы» (Этап 3) – обесцененные долговые финансовые инструменты.

Оценка ожидаемых кредитных убытков выполняется на основе трех компонентов, используемых НКО: вероятность дефолта, величина кредитного требования, подверженная риску дефолта, убыток в случае дефолта.

Задолженность на момент дефолта – оценка риска на будущую дату дефолта с учетом ожидаемых изменений в сумме риска после завершения отчетного периода, включая погашение основной суммы долга и процентов, и ожидаемое использование средств по кредитным обязательствам.

Вероятность дефолта (PD) – оценка вероятности наступления дефолта в течение определенного периода времени.

Убыток в случае дефолта (LGD) – оценка убытка, возникающего при дефолте. Она основывается на разнице между предусмотренными договором денежными потоками к выплате и теми потоками, которые кредитор ожидает получить. Обычно этот показатель выражается в процентах от задолженности на момент дефолта (EAD).

Факторы, свидетельствующие о существенном увеличении кредитного риска до признания актива обесцененным. Основными факторами, свидетельствующими о существенном увеличении кредитного риска до признания актива обесцененным, являются:

- а. Возникновение просроченной задолженности перед НКО сроком от 1 до 30 дней (включительно);
- б. Значительные изменения внешнего кредитного рейтинга, возникшие в результате изменения кредитного риска по сравнению с моментом первоначального признания;
- в. Идентификация событий, способных повлиять на платежеспособность (отзыв лицензии, наличие исков, нарушение условий кредитной документации и др.).

Основные признаки отнесения финансового актива в категорию дефолта (признания актива обесцененным):

- а. Контрагент просрочил погашение любой задолженности перед НКО более, чем на 30 дней;

- б. Международные и/или национальные рейтинговые агентства включают контрагента в класс рейтингов дефолта;
- в. Дефолтная реструктуризация задолженности и/или финансового обязательства по операциям на финансовых рынках и ожидаемая неплатежеспособность;
- г. Иные признаки неплатежеспособности, идентификация которых приводит к классификации контрагента в категорию дефолта (банкротство контрагента, ожидаемые ликвидация или прекращение деятельности контрагента, вероятное непогашение контрагентом задолженности и пр.).

Восстановление кредитного качества. Улучшение кредитного качества контрагента, по которой на прошлые отчетные даты было выявлено существенное увеличение кредитного риска, до уровня риска, относящегося к Этапу 1, определяется на основе оценки изменения кредитного риска на отчетную дату по сравнению с моментом первоначального признания.

Восстановление кредитного качества с обесцененного уровня до уровня риска, относящегося к Этапу 1, происходит при устранении на отчетную дату индикаторов обесценения, а также при отсутствии на отчетную дату факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска.

Методы оценки и способ формирования оценочного резерва под кредитные убытки

Для оценки ожидаемых кредитных убытков НКО применяет следующие подходы: (i) оценка на основе внешних рейтингов: внешние рейтинги оцениваются на индивидуальной основе, однако в процессе расчета ожидаемых кредитных убытков для одинаковых рейтингов кредитного риска и в рамках одного класса финансовых активов применяются одинаковые параметры кредитного риска (например, вероятность дефолта, убыток в случае дефолта); (ii) оценка на основе упрощенного подхода с использованием матрицы резервов, осуществляемая коллективно.

Внешние рейтинги присваиваются контрагентам независимыми международными и национальными рейтинговыми агентствами, такими как Standard & Poor's, Fitch, Moody's, АКРА, Эксперт РА. Такие рейтинги сопоставляются с диапазонами вероятностей дефолта, рассчитанными на основе внутренней статистики. Расчетные показатели вероятности дефолта не корректируются с учетом прогнозной информации. Ввиду краткосрочного характера финансовых активов прогнозные макроэкономические показатели не оказывают существенного влияния на оценку ожидаемых кредитных убытков. Данный подход применяется для следующих классов финансовых инструментов: корреспондентские счета в банках Российской Федерации, требования по переводам и комиссионному вознаграждению, прочие финансовые активы (в части контрагентов – банков и международных платежных систем).

К требованиям по переводам и комиссионному вознаграждению и прочим финансовым активам в части прочих юридических лиц (не банков и не международных платежных систем) НКО применяет упрощенный подход оценки резервов под кредитные убытки путем учета ожидаемых потерь за весь срок предположительной жизни инструмента в формате матрицы резервов, основанной на количестве дней просрочки актива. Матрица резервов - это расчет убытка от обесценения на основе вероятности дефолта или коэффициента убытка, применяемой к группе финансовых активов. Расчет строится исходя из прошлой информации об уровне убытков, скорректированной с учетом текущей информации и прогнозных данных.

Классификация активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери и оценочных резервов под кредитные убытки, по категориям качества¹⁰ по состоянию на 1 апреля 2020 года:

¹⁰ По данным формы отчетности 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)». Форма 0409115 формируется для пруденциальных целей в соответствии с Положениями Банка России №590-П и №611-П

| | Категория качества | | | | | Итого (без учета корректировок до ВБС/резервов под ОКУ) ¹¹ | Корректировка до ВБС/резервов под ОКУ | Итого |
|--|--------------------|---------|--------|--------|--------|---|---------------------------------------|-----------|
| | I | II | III | IV | V | | | |
| тыс. руб. | | | | | | | | |
| Активы, по которым формируются резервы | | | | | | | | |
| Требования к кредитным организациям | 436 339 | - | - | - | 13 495 | 449 834 | - | 449 834 |
| Требования к юридическим лицам | 331 319 | 130 682 | 85 769 | 10 792 | 29 234 | 587 796 | - | 587 796 |
| Требования к физическим лицам | - | - | 123 | - | 5 778 | 5 901 | - | 5 901 |
| Итого активы, по которым формируются резервы | 767 658 | 130 682 | 85 892 | 10 792 | 48 507 | 1 043 531 | - | 1 043 531 |
| Резервы | | | | | | | - | - |
| Кредитных организаций | - | - | - | - | 13 495 | 13 495 | 413 | 13 908 |
| Юридических лиц | - | 20 213 | 19 628 | 5 396 | 29 234 | 74 471 | (14 830) | 59 641 |
| Физических лиц | - | - | 6 | - | 5 775 | 5 781 | - | 5 781 |
| Итого резервы | | 20 213 | 19 634 | 5 396 | 48 504 | 93 747 | (14 417) | 79 330 |

Классификация активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери, по категориям качества по состоянию на 1 января 2020 года:

| | Категория качества | | | | | Итого (без учета корректировок до ВБС/резервов под ОКУ) ¹² | Корректировка до ВБС/резервов под ОКУ | Итого |
|--|--------------------|---------|--------|--------|--------|---|---------------------------------------|---------|
| | I | II | III | IV | V | | | |
| тыс. руб. | | | | | | | | |
| Активы, по которым формируются резервы | | | | | | | | |
| Требования к кредитным организациям | 348 266 | - | - | - | 13 571 | 361 837 | - | 361 837 |
| Требования к юридическим лицам | 326 249 | 194 890 | 53 044 | 22 016 | 26 379 | 622 578 | - | 622 578 |
| Требования к физическим лицам | - | - | 1 162 | - | 5 575 | 6 737 | - | 6 737 |
| Итого активы, по которым формируются резервы | 674 515 | 194 890 | 54 206 | 22 016 | 45 525 | 991 152 | - | 991 152 |
| Резервы | | | | | | | - | - |
| Кредитных организаций | - | - | - | - | 13 571 | 13 571 | (464) | 14 035 |
| Юридических лиц | - | 22 699 | 13 680 | 8 075 | 26 379 | 70 833 | (12 330) | 58 503 |
| Физических лиц | - | - | 58 | - | 5 575 | 5 633 | - | 5 633 |
| Итого резервы | | 22 699 | 13 738 | 8 075 | 45 525 | 90 037 | (11 866) | 78 171 |

Ниже приведена информация по активам с просроченными сроками погашения на 1 апреля 2020 года:

| | Сумма задолжен- ности | Всего просроченная | в том числе по срокам просрочки | | | Резерв на возможные потери | Коррек- тировка до резерва под ОКУ | Итого резерв под ОКУ |
|---|-----------------------------|-----------------------|------------------------------------|---------------|----------------------|----------------------------------|---|-------------------------|
| | | | до 30 дней | 31-90 дней | более 180 дней | | | |
| тыс. руб. | | | | | | | | |
| Требования к кредитным организациям | 449 834 | 13 495 | - | - | 13 495 | 13 495 | - | 13 495 |
| Требования к юридическим лицам | 587 796 | 27 914 | - | 16 202 | 11 712 | 27 914 | - | 27 914 |
| Требования к физическим лицам | 5 901 | 5 778 | - | - | 5 778 | 5 778 | - | 5 778 |
| Итого | 1 043 531 | 47 187 | - | 16 202 | 30 985 | 47 187 | 0 | 47 187 |

¹¹ ВБС- валовая балансовая стоимость, резерв под ОКУ – резерв под ожидаемые кредитные убытки

¹² ВБС- валовая балансовая стоимость, резерв под ОКУ – резерв под ожидаемые кредитные убытки

Ниже приведена информация по активам с просроченными сроками погашения на 1 января 2020 года:

| | Сумма задолжен- ности | Всего просроченная | в том числе по срокам просрочки | | | Резерв на возможные потери | Коррек- тировка до резерва под ОКУ | Итого резерв под ОКУ |
|---|-----------------------------|-----------------------|------------------------------------|---------------|----------------------|----------------------------------|---|-------------------------|
| | | | до 30 дней | 31-90 дней | более 180 дней | | | |
| тыс. руб. | | | | | | | | |
| Требования к кредитным организациям | 361 837 | 13 571 | - | - | 13 571 | 13 571 | - | 13 571 |
| Требования к юридическим лицам | 622 578 | 25 843 | 1 005 | 13 126 | 11 712 | 25 843 | - | 25 843 |
| Требования к физическим лицам | 6 737 | 5 575 | - | - | 5 575 | 5 575 | - | 5 575 |
| Итого | 991 152 | 44 989 | 1 005 | 13 126 | 30 858 | 44 989 | - | 44 989 |

В таблице ниже приводится информация о движении резервов в течение 1 квартала 2020 года:

| | Остаток на 1 апреля 2020 года | | Расходы по созданию (доходы от восстановления) резерва | | Остаток на 1 января 2020 года | |
|--|-------------------------------|-----------------------------------|--|-----------------------------------|-------------------------------|-----------------------------------|
| | Итого резерв под ОКУ | в т.ч. резерв на возможные потери | Итого резерв под ОКУ | в т.ч. резерв на возможные потери | Итого резерв под ОКУ | в т.ч. резерв на возможные потери |
| <i>тыс. руб.</i> | | | | | | |
| Наименование актива (инструмента) | | | | | | |
| Требования к кредитным организациям | 14 035 | 13 571 | (127) | (76) | 13 908 | 13 495 |
| Требования к юридическим лицам | 58 503 | 70 833 | 1 138 | 3 638 | 59 641 | 74 471 |
| Требования к физическим лицам | 5 633 | 5 633 | 148 | 148 | 5 781 | 5 781 |
| Итого | 78 171 | 90 037 | 1 159 | 3 710 | 79 330 | 93 747 |

В таблице ниже приводится информация о движении резервов в течение 2019 года:

| | Остаток на 1 января 2019 года ¹³ | | Расходы по созданию (доходы от восстановления) резерва | | Движение резерва за счет списания | | Остаток на 1 января 2020 года | |
|--|---|-----------------------------------|--|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-------------------------------|-----------------------------------|
| | Итого резерв под ОКУ | в т.ч. резерв на возможные потери | Итого резерв под ОКУ | в т.ч. резерв на возможные потери | Итого резерв под ОКУ | в т.ч. резерв на возможные потери | Итого резерв под ОКУ | в т.ч. резерв на возможные потери |
| <i>тыс. руб.</i> | | | | | | | | |
| Наименование актива (инструмента) | | | | | | | | |
| Требования к кредитным организациям | 29 956 | 15 738 | (15 921) | (2 167) | - | - | 14 035 | 13 571 |
| Требования к юридическим лицам | 41 765 | 51 892 | 25 348 | 27 551 | (8 610) | (8 610) | 58 503 | 70 833 |
| Требования к физическим лицам | 3 697 | 3 697 | 1 936 | 1 936 | - | - | 5 633 | 5 633 |
| Итого | 75 418 | 71 327 | 11 363 | 27 320 | (8 610) | (8 610) | 78 171 | 90 037 |

¹³ Данные на 1 января 2019 года представлены с учетом перехода на нормативные акты Банка России в части применения МСФО 9

8.2. Страновая концентрация активов и обязательств

В таблице ниже представлен географический анализ активов и обязательств НКО по состоянию на 1 апреля 2020 года:

| | | Россия | Европа | Сингапур | Прочие | Итого |
|----|---|-------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|
| | Активы | | | | | |
| 1 | Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 1 166 522 | - | - | - | 1 166 522 |
| 2 | Средства в кредитных организациях | 204 191 | - | - | 1 105 | 205 296 |
| 3 | Чистая ссудная задолженность | 11 610 866 | - | - | - | 11 610 866 |
| 4 | Отложенный налоговый актив | 47 575 | - | - | - | 47 575 |
| 5 | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 800 070 | - | - | - | 800 070 |
| 6 | Прочие активы | 160 145 | 39 933 | 3 495 | 46 599 | 250 172 |
| 7 | Итого активов | 13 989 369 | 39 933 | 3 495 | 47 704 | 14 080 501 |
| | Обязательства | | | | | |
| 8 | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 4 854 038 | - | - | 631 067 | 5 485 105 |
| 9 | Обязательство по текущему налогу на прибыль | 44 011 | - | - | - | 44 011 |
| 10 | Прочие обязательства | 993 539 | 563 470 | 335 811 | 226 541 | 2 119 361 |
| 11 | Итого обязательств | 5 891 588 | 563 470 | 335 811 | 857 608 | 7 648 477 |
| | Чистая балансовая позиция | 8 097 781 | (523 537) | (332 316) | (809 904) | 6 432 024 |

В таблице ниже представлен географический анализ активов и обязательств НКО по состоянию на 1 января 2020 года:

| | | Россия | Европа | Сингапур | Прочие | Итого |
|----|---|-------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|
| | Активы | | | | | |
| 1 | Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 380 011 | - | - | - | 380 011 |
| 2 | Средства в кредитных организациях | 85 768 | - | - | 314 | 86 082 |
| 3 | Чистая ссудная задолженность | 11 671 755 | - | - | - | 11 671 755 |
| 4 | Требования по текущему налогу на прибыль | 2 144 | - | - | - | 2 144 |
| 5 | Отложенный налоговый актив | 46 987 | - | - | - | 46 987 |
| 6 | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 377 070 | - | - | - | 377 070 |
| 7 | Прочие активы | 187 851 | 53 167 | 2 627 | 50 918 | 294 563 |
| 8 | Итого активов | 12 751 586 | 53 167 | 2 627 | 51 232 | 12 858 612 |
| | Обязательства | | | | | |
| 9 | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 4 980 176 | - | - | - | 4 980 176 |
| 10 | Обязательство по текущему налогу на прибыль | 15 868 | - | - | - | 15 868 |
| 11 | Прочие обязательства | 656 713 | 586 914 | 433 738 | 267 173 | 1 944 538 |
| 12 | Итого обязательств | 5 652 757 | 586 914 | 433 738 | 267 173 | 6 940 582 |
| | Чистая балансовая позиция | 7 098 829 | (533 747) | (431 111) | (215 941) | 5 918 030 |

8.3. Риск ликвидности

Риск потери ликвидности – риск, выражающийся в неспособности НКО финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере их поступления без понесения убытков в недопустимых для финансовой устойчивости размерах.

Целью управления ликвидностью является обеспечение способности НКО своевременно и полно выполнять свои денежные и иные обязательства при соблюдении регуляторных требований в сфере управления риском ликвидности как в условиях нормального ведения бизнеса, так и в кризисных ситуациях.

Задачи управления риском ликвидности:

- обеспечение выполнения нормативных требований;
- управление активами и пассивами для обеспечения исполнения денежных обязательств перед контрагентами;
- выявление, измерение и определение приемлемого уровня ликвидности;
- определение потребности НКО в ликвидных средствах и обеспечение способности НКО финансировать свою деятельность пассивами доступной срочности;
- постоянный контроль за состоянием ликвидности;
- принятие мер по поддержанию риска ликвидности на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости НКО;
- создание системы управления ликвидностью при возникновении кризиса ликвидности на рынке, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения критических значений нормативов ликвидности и дефицита ликвидности.

Источники риска ликвидности:

- несвоевременное исполнение финансовых обязательств перед НКО со стороны одного или нескольких крупных контрагентов;
- возникновение непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения НКО своих финансовых обязательств перед третьими лицами.

Основные принципы управления ликвидностью:

- осуществление управления ликвидностью на постоянной основе;
- определение полномочий и ответственности по управлению ликвидностью;
- установление лимитов, обеспечивающих адекватный уровень ликвидности и соответствующих размеру и финансовому состоянию НКО;
- разрешение конфликта между ликвидностью и доходностью в пользу ликвидности;
- принятие в расчет риска ликвидности каждой сделки, влияющей на состояние ликвидности. При размещении активов в обязательном порядке учитывается срочность источника ресурсов и его объем;
- предварительный анализ сделок на предмет их соответствия текущему состоянию ликвидности и установленным лимитам;
- осуществление планирования потребности в ликвидных средствах;
- планирование необходимого объема ликвидности интегрировано в процесс стратегического и бизнес-планирования;
- НКО формирует, поддерживает и контролирует запас ликвидности для поддержания нормальной деятельности и деятельности в условиях кризиса ликвидности;
- прозрачность информации о ситуации с ликвидностью для руководства НКО и руководства группы ПАО Сбербанк.

Классификация рисков ликвидности:

- риск физической ликвидности (риск недостатка денежных средств в определенной валюте, вследствие которого НКО не может исполнить свои обязательства перед контрагентами в текущий момент времени);
- риск нормативной ликвидности (риск нарушения обязательного норматива ликвидности, установленного Инструкцией Банка России № 129-И «О банковских операциях и других сделках расчетных небанковских кредитных организаций, обязательных нормативах расчетных небанковских кредитных организаций и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением» (далее- «Инструкцией Банка России № 129-И»)).

Участники процесса управления риском ликвидности

Совет Директоров

- утверждает Политику управления рисками;
- одобряет крупные сделки в порядке, предусмотренном Уставом Общества.

Правление

- утверждает перечень индикаторов риска ликвидности и их пороговые значения;
- осуществляет контроль за соответствием деятельности Общества внутренним документам, определяющим порядок управления риском ликвидности;
- рассматривает отчетность и иную информацию по вопросам управления риском ликвидности.

Финансовая служба

- осуществляет ежедневное управление ликвидностью (ведение платежной позиции, обеспечение соблюдения норматива ликвидности, установленного Инструкцией Банка России № 129-И);
- взаимодействует с ПАО Сбербанк по вопросам планирования и отчетности в качестве участника Группы.

Риск-менеджер

- проводит ежеквартальный мониторинг риска ликвидности;
- проводит стресс-тестирование риска ликвидности.

Управление ликвидностью НКО требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием норматива ликвидности законодательным требованиям. НКО рассчитывает норматив текущей ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Норматив текущей ликвидности (Н15), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования, на 1 апреля 2020 года составил 171,5% (1 января 2020 года: 166,0%).

Ежедневный контроль соблюдения обязательного норматива ликвидности осуществляется Финансовой службой.

Отчеты о соблюдении и прогнозных значениях норматива ликвидности предоставляются ежемесячно Финансовой службой НКО Председателю Правления, а также по запросу заинтересованным подразделениям ПАО Сбербанк.

В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости активов и обязательств по ожидаемым срокам до погашения на 1 апреля 2020 года:

| | тыс руб. | до востребо- вания и менее 1 месяца | от 1 до 6 месяцев | от 6 месяцев до 1 года | более 1 года | с неопре- деленным сроком | Итого |
|---|-------------------|--|----------------------|---------------------------|------------------|---------------------------------|-------------------|
| Активы | | | | | | | |
| 1 Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 1 166 522 | - | - | - | - | - | 1 166 522 |
| 2 Средства в кредитных организациях | 205 296 | - | - | - | - | - | 205 296 |
| 3 Чистая ссудная задолженность | 11 610 866 | - | - | - | - | - | 11 610 866 |
| 4 Отложенный налоговый актив | - | - | - | - | 47 575 | - | 47 575 |
| 5 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | - | - | - | - | 800 070 | - | 800 070 |
| 6 Прочие активы | 119 508 | 5 610 | 53 993 | 71 061 | - | - | 250 172 |
| 7 Итого активов | 13 102 192 | 5 610 | 53 993 | 71 061 | 847 645 | - | 14 080 501 |
| Обязательства | | | | | | | |
| 8 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 5 485 105 | - | - | - | - | - | 5 485 105 |
| 9 Обязательство по текущему налогу на прибыль | - | - | 44 011 | - | - | - | 44 011 |
| 10 Прочие обязательства | 1 670 341 | 72 169 | 85 158 | 291 693 | - | - | 2 119 361 |
| 11 Итого обязательств | 7 155 446 | 72 169 | 129 169 | 291 693 | - | - | 7 648 477 |
| Чистый разрыв ликвидности | 5 946 746 | (66 559) | (75 176) | (220 632) | 847 645 | - | 6 432 024 |
| Совокупный разрыв ликвидности | 5 946 746 | 5 880 187 | 5 805 011 | 5 584 379 | 6 432 024 | - | - |

В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения на 1 января 2020 года:

| | тыс руб. | до востре- бования и менее 1 месяца | от 1 до 6 месяцев | от 6 месяцев до 1 года | более 1 года | с неопре- деленным сроком | Итого |
|---|-------------------|--|----------------------|------------------------------|------------------|---------------------------------|-------------------|
| Активы | | | | | | | |
| 1 Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 380 011 | - | - | - | - | - | 380 011 |
| 2 Средства в кредитных организациях | 86 082 | - | - | - | - | - | 86 082 |
| 3 Чистая ссудная задолженность | 11 671 755 | - | - | - | - | - | 11 671 755 |
| 4 Требования по текущему налогу на прибыль | 2 144 | - | - | - | - | - | 2 144 |
| 5 Отложенный налоговый актив | - | - | - | - | 46 987 | - | 46 987 |
| 6 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | - | - | - | - | 377 070 | - | 377 070 |
| 7 Прочие активы | 200 544 | 9 063 | 16 682 | 68 274 | - | - | 294 563 |
| 8 Итого активов | 12 340 536 | 9 063 | 16 682 | 68 274 | 424 057 | - | 12 858 612 |
| Обязательства | | | | | | | |
| 9 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 4 980 176 | - | - | - | - | - | 4 980 176 |
| 10 Обязательство по текущему налогу на прибыль | - | - | 15 868 | - | - | - | 15 868 |
| 11 Прочие обязательства | 1 841 352 | 103 186 | - | - | - | - | 1 944 538 |
| 12 Итого обязательств | 6 821 528 | 103 186 | 15 868 | - | - | - | 6 940 582 |
| Чистый разрыв ликвидности | 5 519 008 | (94 123) | 814 | 68 274 | 424 057 | - | 5 918 030 |
| Совокупный разрыв ликвидности | 5 519 008 | 5 424 885 | 5 425 699 | 5 493 973 | 5 918 030 | - | - |

8.4. Рыночный риск

Рыночный риск - это риск того, что будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен. Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным и валютным инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов.

Процентный риск

НКО не оценивает влияние процентного риска на его финансовое положение и потоки денежных средств, так как эффект от колебаний рыночных процентных ставок являются незначительными для деятельности НКО.

Валютный риск

Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым НКО позициям в иностранных валютах.

Система управления валютным риском включает:

- отслеживание фактического уровня валютного риска на постоянной основе;
- установление (утверждение) лимитов на уровень валютных рисков в разрезе валют;

Основным методом оценки, управления и регулирования валютного риска является расчет открытых валютных позиций в иностранных валютах. НКО придерживается консервативной политики управления валютными рисками, открывая валютную позицию, в основном, в наиболее часто используемых валютах в Российской Федерации (долларах США и евро), и в объемах, в рамках лимитов открытой валютной позиции, устанавливаемых Банком России.

Фактический уровень валютного риска отслеживается на постоянной основе в целях недопущения превышения установленных лимитов. В случае необходимости принимаются оперативные меры по снижению размеров открытых валютных позиций.

Ежедневный контроль соблюдения лимитов валютного риска осуществляет Финансовая служба.

Отчет о соблюдении лимитов открытых валютных позиций ежемесячно предоставляется Финансовой службой Председателю Правления Общества.

Мониторинг валютного риска проводится Риск-менеджером ежеквартально, отчет об уровне валютного риска предоставляется Правлению в составе сводного отчета о мониторинге рисков.

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 апреля 2020 года:

| | | В рублях | В долларах США | В евро | В прочих валютах | Итого |
|----------------------|---|-------------------|----------------------|---------------|---------------------|-------------------|
| <i>тыс руб</i> | | | | | | |
| Активы | | | | | | |
| 1 | Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 1 166 522 | - | - | - | 1 166 522 |
| 2 | Средства в кредитных организациях | 42 827 | 82 116 | 79 206 | 1 147 | 205 296 |
| 3 | Чистая ссудная задолженность | 11 610 866 | - | - | - | 11 610 866 |
| 4 | Отложенный налоговый актив | 47 575 | - | - | - | 47 575 |
| 5 | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 800 070 | - | - | - | 800 070 |
| 6 | Прочие активы | 180 030 | 69 895 | 228 | 19 | 250 172 |
| 7 | Итого активов | 13 847 890 | 152 011 | 79 434 | 1 166 | 14 080 501 |
| Обязательства | | | | | | - |

| | | | | | | |
|----|---|------------------|----------------|---------------|-----------------|------------------|
| 8 | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 5 310 973 | 116 645 | 43 740 | 13 747 | 5 485 105 |
| 9 | Обязательство по текущему налогу на прибыль | 44 011 | - | - | - | 44 011 |
| 10 | Прочие обязательства | 2 107 287 | 9 000 | 3 065 | 9 | 2 119 361 |
| 11 | Итого обязательств | 7 462 271 | 125 645 | 46 805 | 13 756 | 7 648 477 |
| | Чистая балансовая позиция | 6 385 619 | 26 366 | 32 629 | (12 590) | 6 432 024 |

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска НКО по состоянию на 1 января 2020 года:

| | В рублях | В долларах США | В евро | В прочих валютах | Итого |
|---|-------------------|----------------|----------------|------------------|-------------------|
| <i>тыс руб</i> | | | | | |
| Активы | | | | | |
| 1 Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 380 011 | - | - | - | 380 011 |
| 2 Средства в кредитных организациях | 84 137 | 369 | 774 | 802 | 86 082 |
| 3 Чистая ссудная задолженность | 11 671 755 | - | - | - | 11 671 755 |
| 4 Требования по текущему налогу на прибыль | 2 144 | - | - | - | 2 144 |
| 5 Отложенный налоговый актив | 46 987 | - | - | - | 46 987 |
| 6 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 377 070 | - | - | - | 377 070 |
| 7 Прочие активы | 205 958 | 72 916 | 15 689 | - | 294 563 |
| 8 Итого активов | 12 768 062 | 73 285 | 16 463 | 802 | 12 858 612 |
| Обязательства | | | | | |
| 9 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 4 902 882 | 46 032 | 23 238 | 8 024 | 4 980 176 |
| 10 Обязательство по текущему налогу на прибыль | 15 868 | - | - | - | 15 868 |
| 11 Прочие обязательства | 1 932 485 | 10 825 | 1 228 | - | 1 944 538 |
| 12 Итого обязательств | 6 851 235 | 56 857 | 24 466 | 8 024 | 6 940 582 |
| Чистая балансовая позиция | 5 916 827 | 16 428 | (8 003) | (7 222) | 5 918 030 |

Анализ чувствительности прибыли к валютному риску не рассчитывается в силу несущественности остатков на валютных счетах.

8.5. Операционный риск

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате:

- нарушения законодательства Российской Федерации и (или) внутренних документов НКО, служащими НКО;
- нарушений в работе автоматизированных информационных систем и технических средств и (или) несоразмерности (недостаточности) их функциональных возможностей (характеристик) характеру и масштабам деятельности НКО;
- несоответствия внутренних документов НКО, характеру и масштабам деятельности НКО и (или) требованиям законодательства Российской Федерации;
- ненадлежащего уровня квалификации сотрудников НКО;
- воздействия иных факторов операционного риска.

Целями управления операционным риском (далее – «ОР») в НКО являются:

- предупреждение возникновения возможных убытков и иных негативных последствий реализации ОР;
- увеличение получаемой прибыли, связанное в том числе с повышением эффективности

управления процессами НКО и качества предоставляемых услуг.

Основные задачи системы управления операционным риском:

- идентификация основных направлений деятельности, подверженных операционному риску;
- накопление статистических данных о понесенных операционных потерях и стандартизация отчетности;
- выбор адекватного метода оценки возможных операционных потерь;
- выбор оптимального способа минимизации возможных операционных потерь;
- создание системы отчетности и обмена информацией по вопросам управления операционным риском.

В целях выявления и оценки операционного риска НКО контролирует следующие показатели:

- непроведенные переводы денежных средств;
- нарушения в работе автоматизированных информационных систем и технических средств;
- случаи мошенничества в отношении НКО (в том числе обусловленные использованием интернет-технологий).

В управлении операционным риском принимают участие:

- Совет Директоров
- Правление
- Риск-менеджер
- Отдел внутреннего контроля
- Руководители подразделений НКО.

Приемлемость уровня операционного риска оценивается Риск-менеджером ежеквартально, на основании сопоставления фактически достигнутых значений показателей операционного риска с пороговыми значениями. Отчет о результатах мониторинга предоставляется исполнительным органам.

Порядок информирования органов управления НКО по вопросам управления операционным риском

| Наименование отчета | Кто составляет | Кому предназначается | Периодичность |
|---|----------------------------|---|---------------|
| Отчет о событиях операционного риска | Руководители подразделений | Риск-менеджеру | Квартал |
| Отчет о результатах мониторинга операционного риска | Риск-менеджер | Председатель Правления, Правление, руководители подразделений | Квартал |
| Отчет о результатах контроля за уровнем операционного риска при привлечении БПА | Риск-менеджер | Правление | Год |
| Отчет о проверке эффективности управления операционным риском | Отдел внутреннего аудита | Совету Директоров | Год |

Оценка эффективности управления операционным риском в НКО проводится по итогам года Советом Директоров путем сопоставления фактического размера убытков, вызванных событиями операционного риска, с предварительно утвержденным размером потенциальных убытков.

Величина операционного риска, используемая для расчета коэффициента достаточности капитала, рассчитывается в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И «Об обязательных нормативах банка» и Положением Банка России № 646-П по состоянию на 1 апреля 2020 года составила 599 983 тыс. руб.

| тыс. руб. | На 1 апреля 2020 г. | На 1 января 2020 г. |
|---|---------------------|---------------------|
| Операционный риск, всего, в том числе: | 599 983 | 599 983 |
| Чистые процентные доходы | 420 455 | 420 455 |
| Чистые непроцентные доходы | 3 579 429 | 3 579 429 |
| Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного | 3 999 884 | 3 999 884 |

8.6. Правовой риск

Деятельность НКО осуществляется в рамках действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Правительства, Банка России и иных органов власти. Действующее законодательство является неоднозначным в толковании, подвержено постоянным изменениям; судебная практика по отдельным вопросам противоречива, по некоторым другим – не достаточно сформирована. В связи с чем НКО время от времени применяет интерпретацию таких неопределенных вопросов, что может повлиять на финансовое положение НКО.

Под правовым риском понимается вероятность возникновения у НКО финансовых потерь (убытков), незапланированных расходов или потенциальное снижение планируемых доходов в результате следующих событий:

- нарушение НКО и (или) его контрагентами условий заключенных договоров;
- игнорирование или интерпретация судебной и правоприменительной практики;
- несовершенство правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности);
- допущение правовых ошибок при осуществлении деятельности (полученные неправильные юридические консультации или неверное составление внутренних документов, договоров);
- нарушения контрагентами нормативных правовых актов.

Финансовыми и иными негативными последствиями реализации правового риска являются:

- уплата процентов, штрафов, пеней, неустоек;
- уплата судебных издержек;
- возврат имущества;

- возмещение морального вреда;
- негативное воздействие на ликвидность;
- упущенная выгода/недополученный доход;
- ущерб деловой репутации НКО;
- реальный имущественный ущерб;
- последствия, не связанные со взысканием денежных средств (включая необходимость изменения бизнес-процессов).

Процесс управления правовым риском включает следующие основные этапы:

- выявление риска (выявление отклонений от законодательных и иных нормативных требований, правоприменительной практики, возникающих в деятельности или во внутренних документах; анализ причин и предпосылок, вследствие которых причинен или может быть причинен ущерб или возникнуть иное негативное последствие);
- оценка риска (анализ информации, полученной в результате идентификации правового риска, и определение вероятности реализации правового риска, приводящих к потерям; а также размер понесенного и потенциального ущерба);
- мониторинг риска (выявление событий, способствующих изменению степени подверженности деятельности НКО правовому риску, а также изменению уровня правового риска; контроль показателей потенциального и реализованного правового риска, наблюдение за динамикой показателей, характеризующих уровень правового риска с целью определения тенденций в изменении его уровня);
- контроль и/или снижение риска (принятие управленческого решения с целью снижения влияния выявленного правового риска, контроль выполнения заявленных мероприятий по снижению уровня правового риска и устранению проблемных зон в процессах).

Индикаторы и пороговые значения (лимиты) правового риска утверждаются Правлением, и ежегодно пересматриваются на основании рекомендаций Риск-менеджера.

Выявление, оценку и текущий контроль правового риска осуществляет Юридическая служба НКО.

Мониторинг правового риска проводится Риск-менеджером ежеквартально, отчет об уровне правового риска предоставляется Правлению в составе сводного отчета о мониторинге рисков.

8.7. Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации - риск убытков, возникающих в результате негативного восприятия НКО со стороны клиентов, контрагентов, участников, кредиторов, рыночных аналитиков, надзорных органов. Риск потери деловой репутации включает в себя информационный риск – риск наступления события в информационной сфере НКО по каналам средств массовых коммуникаций, в результате которого НКО будет нанесен ущерб. Информационные риски рассматриваются как вероятные события во внутренней и во внешней среде НКО, оказывающие негативное влияние как на безопасность информации о деятельности НКО, так и на ее качество.

За время своего существования НКО подтвердило репутацию как устойчивого и надежного партнера благодаря своевременному и качественному исполнению своих обязательств перед клиентами и партнерами, строгому соблюдению законодательства и норм деловой этики.

В целях минимизации репутационного риска, НКО на постоянной основе осуществляет:

- контроль над соблюдением законодательства Российской Федерации;
- мониторинг деловой репутации клиентов и контрагентов, соблюдая принцип «знай своего клиента»;
- соблюдение правил внутреннего контроля в целях противодействия коррупции, легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

- обеспечение своевременности исполнения обязательств перед клиентами и контрагентами;
- обеспечение контроля за достоверностью бухгалтерской и финансовой отчетности, а также иной публикуемой информации, представляемой участникам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
- формирование и контроль за соблюдением правил корпоративного поведения;
- обучение (повышение квалификации) сотрудников НКО.

Мониторинг репутационного риска осуществляется на постоянной основе. Для целей мониторинга используется, в том числе, информация, размещенная в средствах массовой коммуникации (СМИ, интернет-сайт НКО, социальные сети и прочие источники). Пресс-служба ежедневно проверяет наличие информации и сообщений в средствах массовой информации, содержащих негативные и рискованные отзывы и сведения об НКО (его аффилированных лицах).

Результаты мониторинга средств массовой коммуникации еженедельно доводятся Пресс-службой до сведения исполнительных органов НКО.

Риск-менеджер ежеквартально представляет исполнительным органам отчет о результатах мониторинга репутационного риска.

8.8. Комплаенс (регуляторный) риск

Комплаенс (регуляторный) риск – риск применения юридических санкций или санкций регулирующих органов, существенного финансового убытка или потери репутации НКО в результате несоблюдения законов, инструкций, правил, стандартов саморегулируемых организаций или кодексов поведения и этических норм ведения бизнеса.

Цель управления комплаенс (регуляторным) риском - содействие органам управления в обеспечении соответствия деятельности НКО законодательству, регулированию и лучшим практикам.

Основными задачами системы управления комплаенс (регуляторным) риском являются:

- независимая, всесторонняя и регулярная оценка деятельности НКО с целью идентификации комплаенс (регуляторного) риска;
- информирование органов управления НКО о выявленных комплаенс (регуляторных) рисках;
- проведение мероприятий, направленных на управление комплаенс (регуляторным) риском.

Управление Комплаенс (регуляторным) риском осуществляется на постоянной основе в соответствии с «Политикой управления комплаенс (регуляторным) риском в ООО НКО «Яндекс.Деньги».

9. Информация об управлении капиталом

Целью управления достаточностью капитала является обеспечение способности НКО выполнять цели по стратегическому росту активов при безусловном соблюдении требований к достаточности капитала в условиях осуществления текущей операционной деятельности и в условиях стресса.

Процесс управления структурой и достаточностью капитала НКО является централизованным. Подразделением, ответственным за организацию управления достаточностью капитала в НКО является Финансовый департамент.

В целях оценки уровня достаточности капитала используется метод прогнозирования показателей достаточности капитала.

Прогнозирование показателей достаточности капитала является основным методом для превентивного выявления потенциального нарушения достаточности капитала и основой для своевременного принятия управленческих решений.

Прогноз показателей учитывает актуальные предположения об изменениях, влияющих на показатели достаточности капитала, например, увеличение активов, привлечение источников капитала, выплата дивидендов, изменение регулятивных требований.

На основе прогноза выявляется наличие потенциального нарушения нормативных значений для показателя достаточности капитала. В случае возникновения риска несоблюдения нормативных значений разрабатываются мероприятия, необходимые для устранения потенциального нарушения.

Для управления достаточностью капитала используются следующие основные инструменты:

- бизнес-планирование и план по управлению достаточностью капитала;

Расчет плановых показателей достаточности капитала является неотъемлемой частью формирования целевых показателей развития бизнеса в процессе бизнес-планирования. Условие выполнения нормативных значений для показателя достаточности капитала на горизонте планирования является обязательным.

- планирование выплаты дивидендов;

Ежегодно в рамках процесса бизнес-планирования НКО рассматривается вопрос о выплате дивидендов Участникам.

Информация о значениях показателей достаточности капитала, показателей, используемых для их расчета, и ключевых подходах процесса управления достаточностью капитала подлежит регулярному раскрытию в соответствии с действующими регуляторными требованиями.

Активы, взвешенные с учетом риска, рассчитаны в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее — «180-И»), а также в соответствии с Положением Банка России № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», Положением Банка России № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска».

В соответствии с порядком формирования публикуемой формы отчетности 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности», установленным Указанием Банка России № 4927-У, НКО ежеквартально рассчитывает величину собственных средств (капитала) и обязательных нормативов с учетом и без учета внедренных с 1 января 2019 года в бухгалтерском учете принципов МСФО 9. Однако регуляторные требования по соблюдению НКО установленных лимитов по обязательным нормативам и по расчету величины собственных средств (капитала) в соответствии с Инструкцией Банка России №180-И, Инструкцией Банка России № 129-И и Положением Банка России №646-П предусматривают сохранение подходов регулирования, действовавших до внедрения в РСБУ принципов учета, предусмотренных МСФО 9.

НКО ежедневно рассчитывает обязательные нормативы, установленные регулятором. Контроль за соблюдением нормативов обеспечивает Финансовая служба НКО и предоставляет отчеты Правлению НКО.

По состоянию на 1 апреля 2020 года значение норматива достаточности собственных средств (капитала) НКО составило 67,505% (1 января 2020 года: 63,73%). Минимально допустимое числовое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) установлено в размере 12% на 1 апреля 2020 года (1 января 2020 года: 12%).

В течение 1 квартала 2020 года НКО выполняла все установленные Банком России требования по нормативу достаточности собственных средств (капитала), детальные сведения представлены в публикуемых формах отчетности 0409808 и 0409813.

НКО не проводит расчет норматива финансового рычага и норматива краткосрочной ликвидности в соответствии с требованиями Указания Банка России № 4927-У, Инструкцией Банка России №129-И, Положения Банка России №510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями», Положения Банка России №421-П «О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности («Базель III»)».

10. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость – это цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки. НКО использует следующую иерархию для определения и раскрытия справедливой стоимости финансовых инструментов в зависимости от методик оценки:

- Уровень 1: котируемые (нескорректированные) цены на активных рынках для идентичных активов и обязательств;
- Уровень 2: методики, в которых все вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на открытом рынке; и
- Уровень 3: методики, в которых используются вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, не основывающиеся на данных, наблюдаемых на открытом рынке.

Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к Уровню 3. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, для которых представляется раскрытие справедливой стоимости

Все финансовые активы и обязательства НКО отражаются по амортизированной стоимости. Ниже приводится анализ справедливой стоимости финансовых активов и обязательств по состоянию на 1 апреля 2020 года и на 1 января 2020 года. Все финансовые активы и обязательства попадают во второй уровень иерархии справедливой стоимости. Справедливая стоимость финансовых инструментов, относящихся ко второй группе, отражаемых по амортизированной стоимости, приблизительно равна их балансовой стоимости ввиду краткосрочности данных активов и обязательств и представлена ниже:

| На 1 апреля 2020 г. тыс. руб. | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость Уровень 2 | Итого |
|--|-------------------------|-------------------------------------|-------------------|
| Активы | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 12 982 684 | 12 982 684 | 12 982 684 |
| - Средства кредитной организации в ЦБ РФ | 1 166 522 | 1 166 522 | 1 166 522 |
| - Средства в кредитных организациях РФ | 205 296 | 205 296 | 205 296 |
| Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | 11 610 866 | 11 610 866 | 11 610 866 |
| - Депозиты в ЦБ РФ | 11 610 866 | 11 610 866 | 11 610 866 |
| Прочие финансовые активы | 77 336 | 77 336 | 77 336 |
| - Требования по переводам | 19 008 | 19 008 | 19 008 |
| - Требования по комиссионному вознаграждению | 46 430 | 46 430 | 46 430 |
| - Прочее | 11 898 | 11 898 | 11 898 |
| Итого финансовые активы | 13 060 020 | 13 060 020 | 13 060 020 |
| Обязательства | | | |
| Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости | 5 485 105 | 5 485 105 | 5 485 105 |
| - Электронные денежные средства | 4 643 241 | 4 643 241 | 4 643 241 |
| - Текущие/расчетные счета | 841 864 | 841 864 | 841 864 |
| Прочие финансовые обязательства | 1 830 320 | 1 830 320 | 1 830 320 |

| | | | |
|---|------------------|------------------|------------------|
| - Средства, перечисленные контрагентами в счет будущих платежей | 756 824 | 756 824 | 756 824 |
| - Обязательства по переводам | 499 385 | 499 385 | 499 385 |
| - Обязательства по комиссионному вознаграждению | 56 105 | 56 105 | 56 105 |
| - Обязательства по аренде | 461 137 | 461 137 | 461 137 |
| - Резерв под оценочное обязательство | 2 543 | 2 543 | 2 543 |
| - Прочие обязательства по платежам | 54 326 | 54 326 | 54 326 |
| Итого финансовые обязательства | 7 315 425 | 7 315 425 | 7 315 425 |

| На 1 января 2020 г. <i>тыс. руб.</i> | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость Уровень 2 | Итого |
|--|-----------------------------|---|-------------------|
| Активы | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 12 137 848 | 12 137 848 | 12 137 848 |
| - Средства кредитной организации в ЦБ РФ | 380 011 | 380 011 | 380 011 |
| - Средства в кредитных организациях РФ | 86 082 | 86 082 | 86 082 |
| Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | 11 671 755 | 11 671 755 | 11 671 755 |
| - Депозиты в ЦБ РФ | 11 671 755 | 11 671 755 | 11 671 755 |
| Прочие финансовые активы | 81 268 | 81 268 | 81 268 |
| - Требования по переводам | 7 943 | 7 943 | 7 943 |
| - Требования по комиссионному вознаграждению | 35 299 | 35 299 | 35 299 |
| - Прочее | 38 026 | 38 026 | 38 026 |
| Итого финансовые активы | 12 219 116 | 12 219 116 | 12 219 116 |
| Обязательства | | | |
| Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости | 4 980 176 | 4 980 176 | 4 980 176 |
| - Электронные денежные средства | 4 510 521 | 4 510 521 | 4 510 521 |
| - Текущие/расчетные счета | 469 655 | 469 655 | 469 655 |
| Прочие финансовые обязательства | 1 739 473 | 1 739 473 | 1 739 473 |
| - Средства, перечисленные контрагентами в счет будущих платежей | 1 057 055 | 1 057 055 | 1 057 055 |
| - Обязательства по переводам | 620 541 | 620 541 | 620 541 |
| - Обязательства по комиссионному вознаграждению | 53 833 | 53 833 | 53 833 |
| - Резерв под оценочное обязательство | 8 044 | 8 044 | 8 044 |
| Итого финансовые обязательства | 6 719 649 | 6 719 649 | 6 719 649 |

11. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится с ней под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности НКО проводит операции со связанными сторонами.

Все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами, и не оказывают существенного влияния на финансовое положение НКО.

В состав участников входят основная материнская компания ООО «ПС Яндекс.Деньги», ПАО Сбербанк и конечная материнская компания Банк России. Прочие связанные стороны представлены Публичной компанией с ограниченной ответственностью Яндекс Н.В. и дочерними организациями и ассоциированными компаниями Группы Банка России.

В таблице ниже представлена информация об операциях со связанными сторонами на 1 апреля 2020 года и на 1 января 2020 года:

| тыс.руб. | Участники | | Основной управленческий персонал | | Прочие связанные стороны | |
|------------------------------------|---------------------|---------------------|----------------------------------|---------------------|--------------------------|---------------------|
| | На 1 апреля 2020 г. | На 1 января 2020 г. | На 1 апреля 2020 г. | На 1 января 2020 г. | На 1 апреля 2020 г. | На 1 января 2020 г. |
| Денежные средства и их эквиваленты | 12 955 272 | 12 118 085 | - | - | 2 882 | 534 |
| Прочие активы | 2 624 | 3 863 | - | - | 0 | 0 |
| Итого активов | 12 957 896 | 12 121 948 | 0 | 0 | 2 882 | 534 |
| Прочие обязательства | 9 388 | 10 701 | 13 120 | 14 918 | 491 | 107 |
| Итого обязательств | 9 388 | 10 701 | 13 120 | 14 918 | 491 | 107 |

В таблице ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 1 квартал 2020 года и 1 января 2020 года:

| тыс. руб. | Участники | | Основной управленческий персонал | | Прочие связанные стороны | |
|---|---------------|---------------|----------------------------------|---------------|--------------------------|---------------|
| | 01.04.2020 г. | 01.01.2020 г. | 01.04.2020 г. | 01.01.2020 г. | 01.04.2020 г. | 01.01.2020 г. |
| Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки | 174 457 | 727 163 | - | - | 21 | 21 |
| Комиссионные доходы | - | - | - | - | 52 | 927 |
| Комиссионные расходы | 605 100 | 1 931 594 | - | - | - | - |
| Прочие операционные доходы | 105 | 419 | - | - | - | - |
| Операционные расходы | 1 | 4 645 | 24 623 | 93 394 | - | 1 461 |



 Руководитель  Шабанова Татьяна Андреевна

 Главный бухгалтер  Карабанова Елена Леонтьевна

 М.П.

"18" мая 2020г.