

НКО АО ПРЦ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года  
(в тысячах рублей)

**Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2017 года**  
(в тысячах рублей)

	Примечание	2017	2016
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	110 594	139 564
Средства в других банках	6	286	218
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7	253	253
Отложенный налоговый актив	18	27	51
Прочие активы	8	519	334
<b>Итого активов</b>		<b>111 679</b>	<b>140 420</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства других банков	9	57 036	108 913
Средства клиентов	10	31 158	8 998
Прочие обязательства	11	242	378
Текущие обязательства по налогу на прибыль		56	58
<b>Итого обязательств</b>		<b>88 492</b>	<b>118 347</b>
<b>Собственный капитал</b>			
Уставный капитал	12	9 190	9 190
Нераспределенная прибыль		13 997	12 883
<b>Итого собственный капитал</b>		<b>23 187</b>	<b>22 073</b>
<b>Итого обязательств и собственного капитала</b>		<b>111 679</b>	<b>140 420</b>

24 апреля 2018 года

Генеральный директор

Е.Л. Желнова

Главный бухгалтер

Т.Г. Федосеева



Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

**НКО АО ПРЦ**

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года  
(в тысячах рублей)

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

(в тысячах рублей)

	Примечание	2017	2016
Процентные доходы	14	3 554	3 125
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>3 554</b>	<b>3 125</b>
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		1	6
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		6	(101)
Комиссионные доходы	15	9 437	10 276
Комиссионные расходы	15	(1 654)	(1 935)
Прочие операционные доходы	16	453	261
<b>Чистые доходы</b>		<b>11 797</b>	<b>11 632</b>
Административные и прочие операционные расходы	17	(10 363)	(9 753)
<b>Операционные доходы</b>		<b>1 434</b>	<b>1 879</b>
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>1 434</b>	<b>1 879</b>
Расходы по налогу на прибыль	18	(320)	(406)
<b>Прибыль за период</b>		<b>1 114</b>	<b>1 473</b>
<b>Прочие компоненты совокупного дохода</b>			
Выплата вознаграждения членам Совета Директоров и ревизионной комиссии	23	-	(176)
<b>Совокупный доход за период</b>		<b>1 114</b>	<b>1 297</b>

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

**НКО АО ПРЦ**

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года  
(в тысячах рублей)

**Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2017 года**

(в тысячах рублей)

	Примечание	Собственный капитал		Итого собственный капитал
		Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	
Остаток за 31 декабря 2015 года		9 190	11 586	20 776
Прибыль за 2016 год		-	1 473	1 473
Прочие компоненты совокупного дохода	23	-	(176)	(176)
Остаток за 31 декабря 2016 года		9 190	12 883	22 073
Прибыль за 2017 год		-	1 114	1 114
Остаток за 31 декабря 2017 года		9 190	13 997	23 187

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

НКО АО ПРЦ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года  
(в тысячах рублей)

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

(в тысячах рублей)

	Примечание	2017	2016
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные		3 486	3 073
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		1	6
Комиссии полученные		9 437	10 276
Комиссии уплаченные		(1 675)	(1 817)
Прочие операционные доходы		453	264
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(10 437)	(9 897)
Уплаченный налог на прибыль		(300)	(378)
<b>Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>965</b>	<b>1 527</b>
<b>Изменение в операционных активах и обязательствах</b>			
Чистый (прирост) снижение по прочим активам		(184)	(99)
Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		(46 110)	(34 841)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов		22 493	(10 737)
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		(26)	(31)
<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности</b>		<b>(22 862)</b>	<b>(44 181)</b>
<b>Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты</b>		<b>(6 108)</b>	<b>(37 901)</b>
<b>Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>(28 970)</b>	<b>(82 082)</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало года</b>	<b>5</b>	<b>139 564</b>	<b>221 646</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</b>	<b>5</b>	<b>110 594</b>	<b>139 564</b>

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

## НКО АО ПРЦ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года  
(в тысячах рублей)

### Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года (в тысячах рублей)

#### ПРИМЕЧАНИЕ 1 – ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Данная финансовая отчетность, подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. Небанковская кредитная организация акционерное общество "Петербургский Расчетный Центр" (далее НКО АО ПРЦ) была создана 18.11.1996 года. НКО АО ПРЦ осуществляет свою деятельность на основании лицензии Банка России на проведение банковских операций, выданную 06.02.1997 года. В соответствии с требованиями законодательства, в 2016 году НКО АО ПРЦ получило новую лицензию № 3306-к от 28.01.2016 года на осуществление банковских операций.

Небанковская кредитная организация акционерное общество «Петербургский Расчетный Центр» (НКО АО ПРЦ) осуществляет деятельность как расчётный центр, обслуживающий участников финансового рынка, проводящих сделки на организованных биржевых торгах.

Расчетные услуги, которые НКО АО ПРЦ предоставлял своим клиентам в 2017 году можно разделить на две группы:

во-первых - это расчеты, осуществляемые по итогам торгов, проводимых на АО «Санкт-Петербургская Валютная Биржа»,  
во-вторых – это услуги по ведению и обслуживанию корреспондентских лоро-счетов в иностранной валюте. В отчетном 2017 году НКО АО ПРЦ осуществлял расчеты по сделкам участников торгов в трёх клиринговых секциях СПВБ: «Фондовая секция», секция "Валютного рынка", секция «Межбанковского кредитного рынка», осуществлял расчетное обслуживание рублевых и валютных счетов АО СПВБ. НКО АО ПРЦ обеспечивал проведение расчетов по счетам Участников с использованием корреспондентских счетов в рублях и иностранной валюте, открытых ПРЦ:

- в Северо-Западном ГУ Банка России,
- Счет в долларах США в The Bank of New York, New York

НКО АО ПРЦ не имеет филиалов в Российской Федерации и за рубежом, не входит в банковские (консолидированные) группы, не работает с физическими лицами и не участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц.

Деятельность НКО АО ПРЦ не оценивалась международными или российскими рейтинговыми агентствами.

НКО АО ПРЦ зарегистрирован по следующему адресу: 191023, Санкт-Петербург, ул. Садовая, 12/23, Российская Федерация.

По состоянию за 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года следующие акционеры владели более чем 5% уставного капитала НКО АО ПРЦ.

Акционер	за 31 декабря 2017 года	за 31 декабря 2016 года
АО «Санкт-Петербургская Валютная Биржа», Санкт-Петербург	59	59
ПАО «Банк «Санкт-Петербург», Санкт-Петербург	9	9
ПАО «Сбербанк, Москва	9	9
ПАО «Московская биржа ММВБ РТС», Москва	9	9
ПАО «Ханты-Мансийский Банк «ОТКРЫТИЕ», Москва*	9	9
ПАО «Балтийский банк», Москва	5	5
<b>Итого</b>	<b>100</b>	<b>100</b>

\* ПАО «Ханты-Мансийский Банк «ОТКРЫТИЕ», 22.08.2016г прекратил свою деятельность путем реорганизации. 28.06.2016г, принадлежащие ему акции НКО АО ПРЦ были переведены на счет номинального держателя «НКО ЗАО «Национальный Расчетный Депозитарий» (далее НКО ЗАО НРД). По данным НКО ЗАО НРД конечным владельцем акций НКО АО ПРЦ является ПАО Банк «Финансовая Корпорация Открытие». Официальных изменений в реестре акционеров не проведено.

## **НКО АО ПРЦ**

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года  
(в тысячах рублей)

---

До 24.09.2014 года реестр акционеров НКО АО ПРЦ вело самостоятельно. В соответствии с требованиями действующего законодательства, на основании решения Совета Директоров НКО АО ПРЦ (Протокол № 7 от 18.09.2014), с 25.09.2014 года ведение реестра акционеров было передано профессиональному регистратору Акционерному обществу «Петербургская центральная регистрационная компания» (АО ПЦРК). Лицензия на осуществление деятельности по ведению реестра № 10-000-1-00262 от 03.12.2002, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам, срок действия – бессрочная.

### **ПРИМЕЧАНИЕ 2 – ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ НКО АО ПРЦ ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ**

НКО АО ПРЦ осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Вследствие этого, НКО АО ПРЦ подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Юридическое, налоговое и нормативное законодательство продолжает совершенствоваться, но допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

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

Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение НКО АО ПРЦ. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

### **ПРИМЕЧАНИЕ 3 – ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

Данная финансовая отчетность составлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - МСФО), включая все принятые ранее МСФО, Разъяснения Постоянного комитета по разъяснениям и Разъяснения Комитета по разъяснениям международной финансовой отчетности.

Принципы учетной политики, использованные при составлении данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

НКО АО ПРЦ ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность составлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО. К основным корректировкам относятся:

- корректировки, предназначенные для отражения справедливой стоимости финансовых инструментов;
- корректировки, предназначенные для отражения текущего и отложенного налогообложения;
- корректировки, предназначенные для отражения амортизированной стоимости финансовых инструментов;
- корректировки, предназначенные для отражения стоимости основных средств;
- инфлирование неденежных статей.

## НКО АО ПРЦ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года  
(в тысячах рублей)

---

Данная финансовая отчетность составлена на основе принципа непрерывно действующей организации. См. примечание 24.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения НКО АО ПРЦ новых, пересмотренных МСФО, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2017 года.

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для НКО АО ПРЦ с 1 января 2017 года, но не оказали существенного воздействия на НКО АО ПРЦ:

- «Инициатива в сфере раскрытия информации» □ Поправки к МСФО (IAS) 7 (выпущены 29 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты).
- «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков» — Поправки к МСФО (IAS) 12 (выпущены 19 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 12, включенные в Ежегодные улучшения МСФО, 2014-2016 гг. (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты).

Ниже представлены стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату публикации финансовой отчетности НКО АО ПРЦ. НКО АО ПРЦ планирует применить эти стандарты после их вступления в силу.

### **МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»**

В июле 2014 года Совет по МСФО опубликовал МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», который заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Стандарт вводит новые требования в отношении классификации и оценки, а также учета обесценения и хеджирования. МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Кроме учета хеджирования, ретроспективное применение является обязательным, но пересчет сравнительной информации не требуется.

#### *(а) Классификация и оценка*

Согласно МСФО (IFRS) 9, все долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию «только платежи в счет основного долга и процентов на непогашенную сумму основного долга» (SPPI), классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ). Согласно данному критерию, долговые инструменты, которые не соответствуют определению «базового кредитного соглашения», такие как инструменты, содержащие встроенную возможность конвертации, или кредиты без права регресса, оцениваются по ССПУ. Для долговых финансовых инструментов, которые соответствуют критерию SPPI, классификация при первоначальном признании определяется на основе бизнес-модели, согласно которой управляются данные инструменты:

- Инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, оцениваются по амортизированной стоимости;
- Инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД);
- Инструменты, которые удерживаются для прочих целей, классифицируются как оцениваемые по ССПУ.

Долевые финансовые активы при первоначальном признании требуются классифицировать как оцениваемые по ССПУ, кроме случаев, когда по собственному усмотрению принято решение, без права последующей отмены, классифицировать долевой финансовый актив как оцениваемый по ССПСД. Для долевого финансового инструмента, классифицированного как оцениваемый по ССПСД, все реализованные и нереализованные доходы и расходы,

## НКО АО ПРЦ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года  
(в тысячах рублей)

---

кроме дивидендных доходов, признаются в составе прочего совокупного дохода, без права дальнейшей реклассификации в состав прибыли или убытка.

Классификация и оценка финансовых обязательств остаются в основном неизменными по сравнению с существующими требованиями МСФО (IAS) 39.

### *(б) Обесценение*

МСФО (IFRS) 9 требует, чтобы НКО АО ПРЦ признавал резерв под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по всем своим долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости или ССПСД, а также обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовых гарантий.

Резерв рассчитывается на основе ОКУ, связанных с вероятностью дефолта в течение следующих двенадцати месяцев, если не произошло существенного увеличения кредитного риска с момента признания финансового инструмента; в последнем случае резерв рассчитывается на основе ОКУ за весь срок жизни актива. Если финансовый актив соответствует определению приобретенного или созданного кредитно-обесцененного финансового актива, резерв рассчитывается на основе изменения ОКУ за весь срок жизни актива.

НКО АО ПРЦ планирует применить новый стандарт, признав совокупный эффект перехода в составе нераспределенной прибыли на 1 января 2018 г. и не будет пересчитывать сравнительную информацию.

Ожидается, что применение МСФО (IFRS) 9 не окажет влияние на классификацию и оценку финансовых активов НКО АО ПРЦ, но не повлияет на классификацию и оценку его финансовых обязательств.

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

Новый стандарт заменит все существующие требования МСФО к признанию выручки. Будет требоваться полное ретроспективное применение или модифицированное ретроспективное применение для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты.

НКО АО ПРЦ планирует применить новый стандарт используя модифицированный ретроспективный метод, признав совокупный эффект перехода в составе нераспределенной прибыли на 1 января 2018 г., без пересчета сравнительной информации.

МСФО (IFRS) 15 предусматривает модель, включающую пять этапов, которая будет применяться в отношении выручки по договорам с покупателями. Согласно МСФО (IFRS) 15 выручка признается в сумме, отражающей возмещение, право на которое НКО АО ПРЦ ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателю. Однако, процентный и комиссионный доход, являющийся неотъемлемой частью финансовых инструментов и договоров аренды, выходит за рамки требований МСФО (IFRS) 15 и будет регулироваться другими применимыми стандартами (МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 16 «Аренда»).

В результате, применение данного стандарта не повлияет на значительную часть дохода НКО АО ПРЦ. НКО АО ПРЦ в настоящее время не ожидает существенного эффекта в результате применения МСФО (IFRS) 15.

### **МСФО (IFRS) 16 «Аренда»**

МСФО (IFRS) 16 был выпущен в январе 2016 года и заменяет собой МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда – стимулы» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Определение сущности операций, имеющих юридическую форму аренды». МСФО (IFRS) 16 устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде и требует, чтобы арендаторы отражали все договоры аренды с использованием единой модели учета в балансе, аналогично порядку учета,



## НКО АО ПРЦ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года  
(в тысячах рублей)

---

предусмотренному в МСФО (IAS) 17 для финансовой аренды. Стандарт предусматривает два освобождения от признания для арендаторов – в отношении аренды активов с низкой стоимостью и краткосрочной аренды (т.е. аренды со сроком не более 12 месяцев). На дату начала аренды арендатор будет признавать обязательство в отношении арендных платежей (т.е. обязательство по аренде), а также актив, представляющий право пользования базовым активом в течение срока аренды (т.е. актив в форме права пользования). Арендаторы будут обязаны признавать процентный расход по обязательству по аренде отдельно от расходов по амортизации актива в форме права пользования.

Арендаторы также должны будут переоценивать обязательство по аренде при наступлении определенного события (например, изменении сроков аренды, изменении будущих арендных платежей в результате изменения индекса или ставки, используемых для определения таких платежей). В большинстве случаев арендатор будет учитывать суммы переоценки обязательства по аренде в качестве корректировки актива в форме права пользования. Порядок учета для арендодателя в соответствии с МСФО (IFRS) 16 практически не изменяется по сравнению с действующими в настоящий момент требованиями МСФО (IAS) 17. Арендодатели будут продолжать классифицировать аренду, используя те же принципы классификации, что и в МСФО (IAS) 17, выделяя при этом два вида аренды: операционную и финансовую.

Кроме этого, МСФО (IFRS) 16 требует от арендодателей и арендаторов раскрытия большего объема информации по сравнению с МСФО (IAS) 17.

МСФО (IFRS) 16 вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение, но не ранее даты применения организацией МСФО (IFRS) 15.

НКО АО ПРЦ не планирует применять МСФО (IFRS) 16 досрочно и в настоящее время оценивает влияние данного стандарта.

### ***Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в сделки между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием»***

Поправки рассматривают противоречие между МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, в части учета потери контроля над дочерней организацией, которая продается ассоциированной организации или совместному предприятию или вносится в них.

НКО АО ПРЦ не ожидает, что применение данных поправок окажет влияние на его финансовую отчетность

### ***Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Классификация и оценка операций по выплатам на основе акций»***

Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе акций», в которых рассматриваются три основных аспекта:

- влияние условий перехода прав на оценку операций по выплатам на основе акций с расчетами денежными средствами;
- классификация операций по выплатам на основе акций с условием расчетов на нетто-основе для обязательств по налогу, удерживаемому у источника;
- учет изменения условий операции по выплатам на основе акций, в результате которого операция перестает классифицироваться как операция с расчетами денежными средствами и начинает классифицироваться как операция с расчетами долевыми инструментами.

НКО АО ПРЦ не ожидает, что применение данных поправок окажет влияние на его финансовую отчетность.

## НКО АО ПРЦ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года  
(в тысячах рублей)

---

### **МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»**

В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. Когда МСФО (IFRS) 17 вступит в силу, он заменит собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», который был выпущен в 2005 году. МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования (т.е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия.

Имеется несколько исключений из сферы применения. Основная цель МСФО (IFRS) 17 заключается в предоставлении модели учета договоров страхования, которая является более эффективной и последовательной для страховщиков. В отличие от требований МСФО (IFRS) 4, которые в основном базируются на предыдущих местных учетных политиках, МСФО (IFRS) 17 предоставляет всестороннюю модель учета договоров страхования, охватывая все уместные аспекты учета.

МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2021 г. или после этой даты, при этом требуется представить сравнительную информацию. Допускается досрочное применение при условии, что организация также применяет МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 на дату первого применения.

Ожидается, что применение МСФО (IFRS) 17 не окажет влияния на финансовую отчетность НКО АО ПРЦ.

### **Поправки к МСФО (IAS) 40 «Переводы инвестиционной недвижимости из категории в категорию»**

Поправки разъясняют, когда организация должна переводить объекты недвижимости, включая недвижимость, находящуюся в процессе строительства или развития, в категорию или из категории инвестиционной недвижимости. В поправках указано, что изменение характера использования происходит, когда объект недвижимости начинает или перестает соответствовать определению инвестиционной недвижимости и существуют свидетельства изменения характера его использования. Изменение намерений руководства в отношении использования объекта недвижимости само по себе не свидетельствует об изменении характера его использования.

Организации должны применять данные поправки перспективно в отношении изменений характера использования, которые происходят на дату начала годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет поправки, или после этой даты. Организация должна повторно проанализировать классификацию недвижимости, удерживаемой на эту дату, и, если применимо, произвести перевод недвижимости для отражения условий, которые существуют на эту дату. Допускается ретроспективное применение в соответствии с МСФО (IAS) 8, но только если это возможно без использования более поздней информации. Поправки вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты.

НКО АО ПРЦ не ожидает, что применение данных поправок окажет влияние на его финансовую отчетность

### **Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 гг. (выпущены в декабре 2016 года)**

Данные усовершенствования включают следующее:

МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» – удаление краткосрочных освобождений для организаций, впервые применяющих МСФО. Краткосрочные освобождения, предусмотренные пунктами E3-E7

## НКО АО ПРЦ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года  
(в тысячах рублей)

---

МСФО (IFRS) 1, были удалены, поскольку они выполнили свою функцию. Данные поправки вступают в силу 1 января 2018 г. Данные поправки не применяются к НКО АО ПРЦ.

*МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» – Разъяснение того, что решение оценивать объекты инвестиции по справедливой стоимости через прибыль или убыток должно приниматься отдельно для каждой инвестиции* Поправки разъясняют следующее:

- Организация, которая специализируется на венчурных инвестициях, или другая аналогичная организация может принять решение оценивать инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Такое решение принимается отдельно для каждой инвестиции при первоначальном признании.
- Если организация, которая сама не является инвестиционной организацией, имеет долю участия в ассоциированной организации или совместном предприятии, являющихся инвестиционными организациями, то при применении метода долевого участия такая организация может решить сохранить оценку по справедливой стоимости, примененную ее ассоциированной организацией или совместным предприятием, являющимися инвестиционными организациями, к своим собственным долям участия в дочерних организациях. Такое решение принимается отдельно для каждой ассоциированной организации или совместного предприятия, являющихся инвестиционными организациями, на более позднюю из следующих дат:
  - (а) дату первоначального признания ассоциированной организации или совместного предприятия, являющихся инвестиционными организациями;
  - (b) дату, на которую ассоциированная организация или совместное предприятие становятся инвестиционными организациями; и
  - (с) дату, на которую ассоциированная организация или совместное предприятие, являющиеся инвестиционными организациями, впервые становятся материнскими организациями.

Данные поправки применяются ретроспективно и вступают в силу 1 января 2018 г.

НКО АО ПРЦ не ожидает, что применение данных поправок окажет влияние на его финансовую отчетность

### ***Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вместе с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»***

Данные поправки устраняют проблемы, возникающие в связи с применением нового стандарта по финансовым инструментам. МСФО (IFRS) 9, до внедрения МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», который заменяет собой МСФО (IFRS) 4. Поправки предусматривают две возможности для организаций, выпускающих договоры страхования: временное освобождение от применения МСФО (IFRS) 9 и метод наложения. Временное освобождение впервые применяется в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Организация может принять решение о применении метода наложения, когда она впервые применяет МСФО (IFRS) 9, и применять данный метод ретроспективно в отношении финансовых активов, классифицированных по усмотрению организации при переходе на МСФО (IFRS) 9. При этом организация пересчитывает сравнительную информацию, чтобы отразить метод наложения, в том и только в том случае, если она пересчитывает сравнительную информацию при применении МСФО (IFRS) 9.

НКО АО ПРЦ не ожидает, что применение данных поправок окажет влияние на его финансовую отчетность

### ***Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предварительная оплата»***

В разъяснении поясняется, что датой операции для целей определения обменного курса, который должен использоваться при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или его части) при прекращении признания немонетарного актива или

## НКО АО ПРЦ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года  
(в тысячах рублей)

---

немонетарного обязательства, возникающих в результате совершения или получения предварительной оплаты, является дата, на которую организация первоначально признает немонетарный актив или немонетарное обязательство, возникающие в результате совершения или получения предварительной оплаты.

Разъяснение вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Однако поскольку текущая деятельность НКО АО ПРЦ соответствует требованиям разъяснения, НКО АО ПРЦ не ожидает, что оно окажет влияние на его финансовую отчетность.

### ***Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль»***

Разъяснение рассматривает порядок учета налога на прибыль, когда существует неопределенность налоговых трактовок, что влияет на применение МСФО (IAS) 12. Разъяснение не применяется к налогам или сборам, которые не относятся к сфере применения МСФО (IAS) 12, а также не содержит особых требований, касающихся процентов и штрафов, связанных с неопределенными налоговыми трактовками. Организация должна решить, рассматривать ли каждую неопределенную налоговую трактовку по отдельности или вместе с одной или несколькими другими неопределенными налоговыми трактовками. Необходимо использовать подход, который позволит с большей точностью предсказать результат разрешения неопределенности. Разъяснение также затрагивает предположения, которые организация делает для рассмотрения трактовок налоговыми органами, а также как она рассматривает изменения в фактах и обстоятельствах.

Разъяснение вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты.

НКО АО ПРЦ будет применять разъяснение с даты его вступления в силу. Поскольку НКО АО ПРЦ осуществляет свою деятельность в сложной налоговой среде, применение разъяснения может оказать влияние на финансовую отчетность НКО АО ПРЦ и необходимое раскрытие информации. Кроме того, НКО АО ПРЦ может быть вынужден установить процедуры и методы получения информации, необходимой для своевременного применения разъяснения.

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

Суждения, выработанные НКО АО ПРЦ в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в примечании 24.

## **ПРИМЕЧАНИЕ 4 – ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ**

### ***Ключевые методы оценки***

Кредитная организация отражает финансовые инструменты по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости.

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

## НКО АО ПРЦ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года  
(в тысячах рублей)

---

При определении справедливой стоимости актива или обязательства кредитная организация основывается на информации, получаемой с рынка, являющегося для данного актива или обязательства активным, то есть таким рынком, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. При отсутствии активного рынка кредитная организация оценивает справедливую стоимость с использованием информации, получаемой с иных рынков, а также с использованием других наблюдаемых и ненаблюдаемых исходных данных.

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов, котируемых на активном рынке, определяется на основе:

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;
- текущей цены спроса на финансовые активы и текущей цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационных систем (например, Reuters и Bloomberg), дилеров рынка и иных источников.

Если финансовый инструмент имеет и цену спроса, и цену предложения, справедливая стоимость такого финансового инструмента определяется в пределах диапазона цен спроса и предложения.

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

- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена последней сделки, совершенной кредитной организацией на активном рынке, если с момента ее совершения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий.

Для достижения цели оценки справедливой стоимости, которая заключается в определении цены, по которой проводилась бы операция на добровольной основе по передаче обязательства или долевого инструмента между участниками рынка, на дату оценки в текущих рыночных условиях максимально используются уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используются ненаблюдаемые исходные данные.

Если котируемая цена на передачу идентичного (одинакового) или аналогичного (сопоставимого) финансового обязательства не доступна и идентичный (одинаковый) финансовый инструмент удерживается другой стороной как актив, кредитная организация оценивает справедливую стоимость финансового обязательства с точки зрения участника рынка, который удерживает идентичный (одинаковый) финансовый инструмент как актив, на дату оценки. В таких случаях кредитная организация оценивает справедливую стоимость финансового обязательства следующим образом:

- используя котируемую на активном рынке цену на идентичный (одинаковый) финансовый инструмент, удерживаемый другой стороной как актив, при наличии такой цены;

## НКО АО ПРЦ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года  
(в тысячах рублей)

---

- при отсутствии такой цены, используя другие наблюдаемые исходные данные, такие как цена, котируемая на рынке, который не является активным для идентичного (одинакового) финансового инструмента, удерживаемого другой стороной как актив;

- при отсутствии наблюдаемых цен, используя другой метод оценки, такой как доходный подход или рыночный подход. Кредитная организация корректирует цену финансового обязательства, удерживаемого другой стороной как актив, только при наличии факторов, специфических для актива, которые не применимы к оценке справедливой стоимости финансового обязательства.

При рыночном подходе используется информация о рыночных сделках с идентичными (одинаковыми) или аналогичными (сопоставимыми) финансовыми инструментами, и в случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена последней сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены последней сделки) на аналогичные (сопоставимые) финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены последней сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности организации, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях.

Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой кредитной организацией при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

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

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения. Определение справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, зависит от различных факторов, обстоятельств и требует применения профессионального суждения.

Кредитная организация классифицирует информацию, используемую при определении справедливой стоимости активов или обязательства в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках, следующим образом:

- текущие, не требующие корректировок цены (котировки) активного рынка по активам или обязательствам, идентичным (одинаковым) с оцениваемым активом или обязательством, к которым кредитная организация может получить доступ на дату оценки (уровень 1);

- в случае отсутствия информации о текущих, не требующих корректировок ценах (котировках), - цены (котировки) активного рынка по аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, цены (котировки) рынков, которые не являются активными, по идентичным (одинаковым) или аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, информация, основанная на исходных данных, за исключением цен (котировок), которые являются наблюдаемыми на рынке, а также информация, основанная на подтверждаемых рынком исходных данных (уровень 2);

## НКО АО ПРЦ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года  
(в тысячах рублей)

---

- информация, не основанная на наблюдаемых исходных данных (уровень 3).

Корректировка исходных данных 2 уровня, которые являются существенными для оценки в целом, может привести к получению оценки справедливой стоимости, которая относится к 3 уровню в иерархии справедливой стоимости, если для корректировки используются существенные ненаблюдаемые исходные данные.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой (премия или дисконт), а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат на совершение сделки при первоначальном признании и премий или дисконтов с использованием метода эффективной ставки процента. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

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

Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов или финансовых обязательств) и распределения процентного дохода или процентного расхода на соответствующий период.

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

Расчет включает все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные сторонами по договору, которые являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затрат по сделке и всех прочих премий или дисконтов.

Существует предположение, что потоки денежных средств и ожидаемый срок существования группы аналогичных (сопоставимых) финансовых инструментов могут быть достоверно рассчитаны. Однако в тех редких случаях, когда невозможно достоверно рассчитать потоки денежных средств или ожидаемый срок существования финансового инструмента (или группы финансовых инструментов), кредитная организация должна использовать данные по движению денежных средств, предусмотренные договором, на протяжении всего договорного срока финансового инструмента (или группы финансовых инструментов).

## НКО АО ПРЦ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года  
(в тысячах рублей)

---

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств, или эквивалентов денежных средств, или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты на совершение сделки.

Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевыми инструментами, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с такими долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты на совершение сделки являются дополнительными издержками, непосредственно связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на совершение сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

### *Первоначальное признание финансовых инструментов*

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства кредитная организация оценивает его по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты на совершение сделки, непосредственно связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании, как правило, является цена сделки (то есть справедливая стоимость переданного или полученного возмещения).

Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить котироваемые цены на идентичный (одинаковый) актив или обязательство на активном рынке (то есть исходные данные 1 уровня) или метод оценки, при котором используются только данные наблюдаемого рынка. Во всех остальных случаях кредитная организация признает в качестве прибыли или убытка разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки только в той мере, в которой она возникает в результате изменения факторов (в том числе временного), которые кредитная организация учитывала при установлении цены актива или обязательства.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражаются в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда кредитная организация обязуется купить или продать данный актив, или на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива кредитной организации или кредитной организацией. Выбранный метод применяется кредитной организацией последовательно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При учете на дату заключения сделки предусматриваются:

- признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки;
- прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и признание дебиторской задолженности со стороны покупателя, подлежащей погашению на дату заключения сделки.



## НКО АО ПРЦ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года  
(в тысячах рублей)

---

При учете на дату расчетов предусматриваются:

- признание актива в день его передачи кредитной организации;
- прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки кредитной организацией.

При учете на дату расчетов кредитная организация учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же как она учитывает изменение стоимости приобретенного актива, то есть изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как "финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", и признается в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе применительно к активам, классифицированным как "имеющиеся в наличии для продажи".

При учете на дату расчетов до момента совершения расчетов срочные операции классифицируются как операции с производными финансовыми инструментами.

### **Обесценение финансовых активов**

Для отражения в финансовой отчетности принятых рисков кредитная организация формирует резервы по средствам в других банках, финансовым активам, удерживаемым до погашения, по кредитам и дебиторской задолженности, а также по прочим активам.

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

Основными признаками, по которым кредитная организация определяет, обесценен финансовый актив или нет (есть ли событие, приводящее к убытку), являются следующие события:

- любой очередной взнос был просрочен, и задержка в платеже не вызвана недостатками работы платежной системы;
- у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем может, например, свидетельствовать финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена кредитной организацией;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор вследствие причин экономического или юридического характера, в том числе связанных с финансовыми трудностями заемщика, предоставил заемщику льготные условия, что в другой ситуации не произошло бы;

## НКО АО ПРЦ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года  
(в тысячах рублей)

---

- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным (сопоставимым) финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в составе прибыли или убытка по мере их возникновения в результате одного или более событий, приводящих к убытку, произошедших после первоначального признания финансового актива.

Кредитная организация не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

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

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

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

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

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга должника), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается в составе прибыли или убытка посредством корректировки созданного резерва. Такая корректировка не должна приводить к тому, чтобы балансовая стоимость финансового актива превысила его амортизированную стоимость, рассчитанную, как если бы обесценение не было признано, на дату восстановления обесценения.

## НКО АО ПРЦ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года  
(в тысячах рублей)

---

После корректировки финансового актива в результате обесценения до возмещаемой стоимости процентный доход отражается на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения убытка от обесценения.

Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва на возможные потери от обесценения, отраженного в отчете о финансовом положении. (Рекомендуется раскрыть критерии списания сумм обесценившихся финансовых активов за счет резерва).

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

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в составе прибыли или убытка по мере их понесения в результате одного или более событий, приводящих к убытку, произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. Балансовая стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, уменьшается на сумму убытков от обесценения без использования счета резервов.

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как "имеющаяся в наличии для продажи", ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был ранее признан в составе прибыли или убытка, переклассифицируется из прочего совокупного дохода отчета о совокупном доходе в прибыль или убыток в порядке переклассификационной корректировки.

Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через прибыль или убыток; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как "имеющиеся в наличии для продажи", оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям (событиям, приводящим к убытку), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлжет переклассификации в состав прибыли или убытка, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в составе прибыли или убытка. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированной стоимости, определяемой с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье "Процентные доходы" отчета о прибылях и убытках. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории "имеющиеся в наличии для продажи", увеличивается и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убытки текущего отчетного периода.

### **Прекращение признания финансовых инструментов**

Кредитная организация прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из следующих условий:

## НКО АО ПРЦ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года  
(в тысячах рублей)

---

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;
- кредитная организация передает финансовый актив, и такая передача соответствует критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным кредитной организацией только в том случае, если выполняется одно из следующих условий:

- кредитная организация передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
- кредитная организация сохраняет за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принимает на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям.

В этом случае актив считается переданным только при одновременном выполнении следующих трех условий:

- кредитная организация не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным получателям, если она не получит эквивалентные суммы по первоначальному активу (производимые кредитной организацией краткосрочные авансовые платежи с правом полного возмещения суммы заемных средств с учетом начисленных по рыночным ставкам процентов не являются нарушением этого условия);
- по условиям договора передачи кредитная организация не вправе продавать первоначальный актив или закладывать его для других целей, кроме гарантийного обеспечения своего обязательства по выплате денежных потоков конечным получателям;
- кредитная организация имеет обязательство перечислять денежные средства, собираемые ею от имени конечных получателей, без существенных задержек. Кроме того, кредитная организация не вправе реинвестировать такие потоки денежных средств, за исключением инвестиций в денежные средства или эквиваленты денежных средств в течение короткого расчетного периода с даты получения до даты требуемого перечисления конечным получателям, при этом процентный доход от таких инвестиций подлежит передаче конечным получателям.

При передаче финансового актива кредитная организация оценивает степень, в которой за ней сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В случае если кредитная организация:

- передает практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;
- сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;
- не передает и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то она определяет, сохраняется ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, кредитная организация прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля кредитная организация продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой она продолжает в нем участвовать.

## НКО АО ПРЦ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года  
(в тысячах рублей)

---

В случае если переоформление активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформляемого актива прекращается, а переоформленный актив признается в отчете о финансовом положении как вновь приобретенный.

В случае если переоформление финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то переоформленный актив отражается по балансовой стоимости переоформляемого финансового актива.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства. При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличных условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства прекращается признание первоначального обязательства, а новое обязательство отражается в учете по справедливой стоимости с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

### ***Денежные средства и их эквиваленты***

Денежные средства и их эквиваленты включают деньги в кассе и на текущих счетах кредитной организации, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, которые могут быть реализованы в целях незамедлительного получения заранее известной суммы денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские кредиты и депозиты показаны в составе средств в других кредитных организациях и банках-нерезидентах (далее – банки). Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

### ***Средства в других банках***

Средства в других банках включают финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные кредитной организацией банкам-контрагентам (включая Банк России), за исключением:

- тех, в отношении которых у кредитной организации есть намерение продать их немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как "предназначенные для торговли", и тех, которые после первоначального признания определяются кредитной организацией как "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток";
- тех, которые после первоначального признания определяются в качестве "имеющихся в наличии для продажи";
- тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как "имеющиеся в наличии для продажи".

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости. Переклассифицированные финансовые активы из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" или из категории "имеющиеся в наличии для продажи" подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", не восстанавливаются. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

## **НКО АО ПРЦ**

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года  
(в тысячах рублей)

---

### ***Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи***

Данная категория включает финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, которые определены как "имеющиеся в наличии для продажи" или не классифицированы как "кредиты и дебиторская задолженность", или как "финансовые активы, удерживаемые до погашения", или как "финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток". Кредитная организация классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Данная категория включает долговые и долевого инвестиционные ценные бумаги, которые кредитная организация намерена удерживать в течение неопределенного времени и которые могут быть проданы (обменены) в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты на совершение сделки, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива.

Последующая оценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости. Методы оценки изложены в разделе 4.1 "Ключевые методы оценки".

В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевого инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, признаются в прочем совокупном доходе и отражаются в отчете о совокупном доходе.

При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы подлежат переклассификации из прочего совокупного дохода отчета о совокупном доходе в прибыль или убыток и включаются в отчет о прибылях и убытках по строке "Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи".

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе "Обесценение финансовых активов".

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Полученные дивиденды отражаются по статье "Прочие операционные доходы" отчета о прибылях и убытках, когда установлено право кредитной организации на получение выплаты и существует вероятность получения дивидендов.

### ***Операционная аренда***

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

Аренда, включенная в условия других договоров, выделяется, если исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов и договор предусматривает передачу права на использование актива.

## **НКО АО ПРЦ**

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года  
(в тысячах рублей)

---

### ***Заемные средства***

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков (включая Банк России).

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

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

### ***Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность***

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

### ***Уставный капитал и эмиссионный доход***

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года.

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

### ***Дивиденды***

Дивиденды, объявленные после окончания отчетного периода, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетного периода.

Если дивиденды объявляются владельцам долевых инструментов после отчетного периода, такие дивиденды на конец отчетного периода в качестве обязательств не признаются.

Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров и показываются в отчетности как распределение прибыли.

### ***Отражение доходов и расходов***

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

Комиссии, относящиеся к эффективной ставке процента, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку

## **НКО АО ПРЦ**

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года  
(в тысячах рублей)

---

или учет гарантий или обеспечения, урегулирование условий предоставления инструмента и обработку документов по сделке). Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные кредитной организацией, являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, если существует вероятность того, что кредитная организация заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Кредитная организация не классифицирует обязательства по предоставлению кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов и прочих долговых инструментов, их стоимость снижается до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Все прочие комиссионные доходы и прочие доходы и прочие расходы отражаются, как правило, по методу начисления в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены. Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон (например приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг), полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки.

Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Комиссионные доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением), отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда кредитная организация приобретает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

### ***Налог на прибыль***

В финансовой отчетности отражены расходы по налогу на прибыль в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (доходы) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущий налог на прибыль и изменения в отложенном налоге на прибыль.

Текущий налог на прибыль рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды, с применением ставок налога на прибыль, действующих на конец отчетного периода. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

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



## НКО АО ПРЦ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года  
(в тысячах рублей)

---

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

- когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток;
- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в ассоциированные предприятия (организации) и долями участия в совместной деятельности, если инвестор может контролировать распределение во времени восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам в той степени, в которой существует высокая вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, кроме случаев, когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

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

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

Отложенный налог на прибыль, возникающий при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, основных средств с признанием данной переоценки в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе также отражается в отчете о совокупном доходе. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налога на прибыль отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств.

### ***Переоценка иностранной валюты***

Статьи, включенные в финансовую отчетность кредитной организации, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует кредитная организация ("функциональная валюта"). Финансовая отчетность представлена в официальной денежной единице (валюте) Российской Федерации, которая является функциональной валютой кредитной организации и валютой представления финансовой отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на дату осуществления операции.

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

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по

## **НКО АО ПРЦ**

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года  
(в тысячах рублей)

---

отношению к рублю, установленному Банком России, отражается по статье "Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой" отчета о прибылях и убытках.

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

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

За 31 декабря 2017 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 57,6002 рублей за 1 доллар США (2016 г.: 60,6569 рублей за 1 доллар США), 68,8668 рублей за 1 евро (2016 г.: 63,8111 рублей за 1 евро).

### ***Взаимозачеты***

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует установленное законодательством или закрепленное договором право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

### ***Учет влияния инфляции***

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, кредитная организация применяла МСФО (IAS) 29 "Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике" (далее - МСФО (IAS) 29). Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая уставный капитал, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года - Государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

### ***Резервы - оценочные обязательства и условные обязательства***

В случае высокой вероятности исполнения кредитной организацией непризнанных в отчете о финансовом положении обязательств, возникших в результате какого-либо прошлого события, и высокой вероятности того, что для исполнения этих обязательств кредитной организации потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и сумма обязательств может быть надежно оценена, формируются резервы - оценочные обязательства с отражением расходов по статье "Изменение резерва - оценочного обязательства" отчета о прибылях и убытках.

Резервы - оценочные обязательства могут списываться в счет отражения затрат или признания кредиторской задолженности по выполнению только того обязательства, в отношении которого они были признаны.

## НКО АО ПРЦ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года  
(в тысячах рублей)

Условные обязательства возникают у кредитной организации вследствие прошлых событий ее финансово-хозяйственной деятельности, когда существование у кредитной организации обязательства зависит от наступления (ненаступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, не контролируемых кредитной организацией.

Условные обязательства не подлежат признанию в отчете о финансовом положении и информация по ним раскрывается в примечаниях в составе финансовой отчетности.

### **Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления**

К вознаграждениям работникам относятся все формы возмещения, которые кредитная организация предоставляет работникам в обмен на оказанные ими услуги или прекращение трудовых отношений.

Расходы, связанные с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, учитываются по мере осуществления соответствующих работ работниками кредитной организации, а расходы, связанные с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, - при их наступлении.

Кредитная организация принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам кредитной организации. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье «Прочие обязательства» с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

### **Операции со связанными сторонами**

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

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

### **ПРИМЕЧАНИЕ 5 – ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ**

	2017	2016
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	15 688	32 638
Корреспондентские счета в банках:		
Российской Федерации		
с рейтингом не ниже В+	218	334
не имеющие рейтинга	32 272	29 203
Других стран (с рейтингом не ниже А-)	62 416	77 389
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>110 594</b>	<b>139 564</b>

### **ПРИМЕЧАНИЕ 6 – СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ**

По состоянию за 31 декабря 2017 года средства в других банках составляют 286 тыс. руб. и представляют собой начисленные проценты на неснижаемый остаток на корреспондентском

## НКО АО ПРЦ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года  
(в тысячах рублей)

счете НКО АО ПРЦ, открытом в ОАО «Витабанк», (2016г.: 218 тыс. руб.). Уплата процентов производится в январе года, следующего за отчетным.

Сумма средств в других банках незначительна и классифицирована в 3 уровень иерархии справедливой стоимости, не требующий корректировки.

### ПРИМЕЧАНИЕ 7 – ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	2017	2016
Акции обыкновенные АО «СПББ» (0,59%)	204	204
Акции обыкновенные ЗАО «Санкт-Петербургский расчетно-депозитарный центр» (0,0078%)	4	4
Доли участия в капитале ООО «Петербургский технический центр» (0,56%)	45	45
<b>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>253</b>	<b>253</b>

Акции АО «СПББ» и ЗАО «Санкт-Петербургский расчетно-депозитарный центр» не имеют котировок на ОРЦБ. Вложения в акции АО «СПББ» и доли участия в капитале ООО «Петербургский технический центр» учтены по фактическим затратам на их приобретение.

Стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, не существенна и классифицирована в 3 уровень иерархии справедливой стоимости.

Географический анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, представлен в Примечании 19. Информация по операциям со связанными сторонами, представлена в Примечании 23.

### ПРИМЕЧАНИЕ 8 – ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	2017	2016
Предоплата за услуги	476	334
Расчеты по взносам в ФСС	43	-
<b>Итого прочих (нефинансовых) активов</b>	<b>519</b>	<b>334</b>

### ПРИМЕЧАНИЕ 9 – СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ

	2017	2016
Корреспондентские счета	57 036	71 178
Средства участников РЦ ОРЦБ	-	37 735
<b>Итого средств других банков</b>	<b>57 036</b>	<b>108 913</b>

По состоянию за 31 декабря 2017 года и за 31 декабря 2016 года справедливая стоимость средств других банков соответствует балансовой стоимости.

Географический анализ средств других банков представлен в Примечании 19. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 23.

95

## НКО АО ПРЦ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года  
(в тысячах рублей)

### ПРИМЕЧАНИЕ 10 — СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов представляют собой текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц. Все клиенты НКО АО ПРЦ относятся к финансовым и инвестиционным компаниям. По состоянию за 31 декабря 2017 года справедливая стоимость средств клиентов соответствует балансовой стоимости и составляет 31 158 тыс. руб. (2016 г.: 8 998 тыс. руб.).

За 31 декабря 2017 года НКО АО ПРЦ имел 1 клиента (2016 г.: 1 клиента) с остатками средств свыше 1 000 тыс. руб. Совокупный остаток средств этого клиента составил 30 825 тыс. руб. (2016 г.: 8 116 тыс. руб.), или 99% (2016 г.: 90 %) от общей суммы средств клиентов.

Географический анализ средств клиентов представлен в Примечании 19. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 23.

### ПРИМЕЧАНИЕ 11 – ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	2017	2016
Обязательство по оплате будущих отпусков и страховых взносов на них	138	255
Расчеты за ведение и обслуживание счетов и расчетные услуги	104	123
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>242</b>	<b>378</b>

### ПРИМЕЧАНИЕ 12 – УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал НКО АО ПРЦ до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2003 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года составляет 2 000 тыс. руб. За 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года объем уставного капитала, скорректированного с учетом инфляции, составил 9 190 тыс. руб.

По состоянию за 31 декабря 2017 года все находящиеся в обращении акции НКО АО ПРЦ были объявлены, выпущены и полностью оплачены. Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 тыс. руб. за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Информация об акционерах представлена в примечании 1.

### ПРИМЕЧАНИЕ 13 – НЕРАСПРЕДЕЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ

В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между акционерами НКО АО ПРЦ может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль НКО АО ПРЦ согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. За 31 декабря 2017 года нераспределенная прибыль НКО АО ПРЦ составила 19 573 тыс. руб. (2016 г.: 18 100 тыс. руб.). За 31 декабря 2017 года прибыль к распределению составила 1 114 тыс. руб. (2016 г.: 1 473 тыс. руб.). За 31 декабря 2017 года и за 31 декабря 2016 года резервный фонд НКО АО ПРЦ полностью сформирован в размере 500 тыс. руб. в соответствии с законодательством Российской Федерации и Уставом НКО АО ПРЦ.

## НКО АО ПРЦ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года  
(в тысячах рублей)

### ПРИМЕЧАНИЕ 14 – Процентные доходы

	2017	2016
<b>Процентные доходы</b>		
Корреспондентские счета в других банках	3 554	3 125
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>3 554</b>	<b>3 125</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>3 554</b>	<b>3 125</b>

### ПРИМЕЧАНИЕ 15 – Комиссионные доходы и расходы

	2017	2016
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссии по расчетным операциям	9 437	10 276
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>9 437</b>	<b>10 276</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссии по расчетным операциям	1 654	1 935
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>1 654</b>	<b>1 935</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>7 783</b>	<b>8 341</b>

### ПРИМЕЧАНИЕ 16 – Прочие операционные доходы

Прочие операционные доходы по состоянию за 31 декабря 2017 года составили 453 тыс. руб. (2016г.: 261 тыс. руб.) и в основном состоят из доходов от корректировки обязательств по выплате отпусковых и страховых взносов по ним, платы за предоставление удаленного доступа к расчетной системе.

### ПРИМЕЧАНИЕ 17 – Административные и прочие операционные расходы

	2017	2016
Затраты на персонал	8 917	8 158
Профессиональные услуги (аудит, связь и др.)	522	446
Добровольное медицинское страхование	289	261
Расходы по операционной аренде (основные средства)	78	78
Расходы за пользование объектами интеллектуальной собственности	69	18
Прочие операционные налоги за исключением налога на прибыль	8	22
Прочее	490	770
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>10 363</b>	<b>9 753</b>

Расходы на содержание персонала включают, в том числе, установленные законодательством Российской Федерации взносы в Фонд социального страхования Российской Федерации и Пенсионный фонд Российской Федерации в размере 1 870 тыс. руб. (2016 г.: 1 622 тыс. руб.).

### ПРИМЕЧАНИЕ 18 – Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2017	2016
Текущие расходы по налогу на прибыль	296	457
Изменения отложенного налогообложения, связанные:		
- с возникновением и списанием временных разниц	24	(51)
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>320</b>	<b>406</b>

## НКО АО ПРЦ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года  
(в тысячах рублей)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли НКО АО ПРЦ, составляет 20% (2016г.: 20%).

Далее представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

	2017	2016
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>1 434</b>	<b>1879</b>
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей ставке (2017 г.: 20%; 2016 г.: 20%)	287	376
Постоянные разницы:		
расходы, не уменьшающие налоговую базу	33	30
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>320</b>	<b>406</b>

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц, представленные далее, за 2017 год отражаются по ставке 20% (2016г.: 20%).

	31 декабря 2015 года	Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	31 декабря 2016 года	Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	31 декабря 2017 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу					
Прочее	-	(51)	(51)	24	(27)
<b>Чистый отложенный налоговый актив</b>	-	<b>(51)</b>	<b>(51)</b>	<b>24</b>	<b>(27)</b>

## ПРИМЕЧАНИЕ 19 – УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Управление рисками имеет решающее значение в банковском деле и является одним из неотъемлемых элементов деятельности НКО АО ПРЦ. По действующим положениям Банка России НКО АО ПРЦ не имеет права осуществлять активных операций с временно свободными средствами клиентов и собственными средствами (капиталом).

Спецификой деятельности НКО АО ПРЦ обусловлено отсутствие кредитных, фондовых, рыночных и процентных рисков.

Основными рисками, связанными с деятельностью НКО АО ПРЦ, являются операционные риски. Ниже приведено описание политики НКО АО ПРЦ в отношении управления данными рисками.

Важнейшие виды операционных рисков связаны с нарушениями процесса внутреннего контроля и управления НКО АО ПРЦ. Эти нарушения могут привести к финансовым потерям, когда допускаются ошибки, либо случаи мошенничества, либо неспособности своевременно учесть изменившиеся под влиянием рыночных тенденций интересы НКО АО ПРЦ, либо такого влияния на интересы НКО АО ПРЦ, когда они ставятся под угрозу иным образом – когда сотрудники превышают свои полномочия или исполняют свои обязанности с нарушением принятых стандартов деятельности, этических норм, либо разумных пределов риска.

Другие аспекты операционного риска включают существенные сбои в операционной системе, например, в случае пожара или стихийных бедствий.

У всех сотрудников имеются должностные инструкции. Установлено разграничение доступа к информационным ресурсам для сотрудников и клиентов.

## **НКО АО ПРЦ**

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года  
(в тысячах рублей)

---

Постоянно осуществляется проверка системы доступа к информационным ресурсам. Проверка производится администратором информационной безопасности. Регулярно, 1 раз в месяц, производится оценка безопасности информационной системы. Разработан план мероприятий Службы внутреннего аудита. Проводятся проверки отдельных операций НКО АО ПРЦ: операций по счетам клиентов, внутрибанковских операций, правильность составления отчетности. Оценка рисков осуществляется Службой внутреннего контроля.

Служба внутреннего аудита должна уделять особое внимание системам осуществления платежей и электронной обработке данных. При этом цель контроля – обеспечение безопасности этих операций, уменьшение риска убытков из-за системных ошибок, потери важных данных, злоупотреблений. Важно, как и кем управляются электронные Системы обработки данных, - в этом отношении существенное значение для НКО АО ПРЦ имеют квалификация и надежность специалистов отвечающих за программно-технический комплекс, а также наличие резервных мощностей (электропитание, компьютерные мощности и т.п.) на случай непредвиденного выхода систем из строя.

Целью управления операционным риском является поддержание принимаемого на себя НКО АО ПРЦ риска на уровне, определенном НКО АО ПРЦ в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков. Управление операционным риском осуществляется также в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня операционного риска;
- постоянного наблюдения за операционным риском;
- принятия мер по поддержанию на не угрожающем уровне операционного риска финансовой устойчивости НКО АО ПРЦ;
- соблюдения всеми служащими НКО АО ПРЦ нормативных правовых актов и внутренних правил и регламентов.

Цель управления операционным риском НКО АО ПРЦ достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере операционного риска;
- качественная и количественная оценка (измерение) операционного риска.

Оценка операционного риска предполагает оценку вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и оценку размера потенциальных убытков.

### **Географический риск**

НКО АО ПРЦ осуществляет операции в основном с резидентами Российской Федерации, операции с нерезидентами представлены средствами на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах, входящих в ОЭСР, на сумму 62 416 тыс. руб. (2016 г.: на сумму 77 389 тыс. руб.).

### **Валютный риск**

НКО АО ПРЦ подвержено валютному риску, который представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах.

Органы управления НКО АО ПРЦ обеспечивают соблюдение установленных Банком России лимитов в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня.



## НКО АО ПРЦ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года  
(в тысячах рублей)

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска НКО АО ПРЦ на отчетную дату:

	За 31 декабря 2017 года			За 31 декабря 2016 года		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Рубли	48 711	26 065	22 646	62 616	40 673	21 943
Доллары США	62 422	62 070	352	77 389	77 238	151
ЕВРО	-	59	(59)	30	-	30
<b>Итого</b>	<b>111 133</b>	<b>88 194</b>	<b>22 939</b>	<b>140 035</b>	<b>117 911</b>	<b>22 124</b>

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, притом, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	За 31 декабря 2017 года		За 31 декабря 2016 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 10%	35	35	12	12
Ослабление доллара США на 10%	(35)	(35)	(12)	(12)
Укрепление евро на 10%	7	7	-	-
Ослабление евро на 10%	(7)	(7)	-	-

Риск был рассчитан только для монетарных статей в валютах, отличных от функциональной валюты соответствующей компании НКО АО ПРЦ.

Валютный риск НКО АО ПРЦ на отчетную дату не отражает типичный риск в течение года. В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых в отношении средней величины валютного риска в течение года, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	За 31 декабря 2017 года		За 31 декабря 2016 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 10%	30	30	17	17
Ослабление доллара США на 10%	(30)	(30)	(17)	(17)
Укрепление евро на 10%	6	6	6	6
Ослабление евро на 10%	(6)	(6)	(6)	(6)

### Процентный риск

Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам НКО.

НКО АО ПРЦ не несет риска изменения стоимости балансовых и внебалансовых требований и обязательств, поскольку не использует финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой. Источники процентного риска, связанные с различием в сроках

## НКО АО ПРЦ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года  
(в тысячах рублей)

---

востребования активов и погашения обязательств с фиксированной процентной ставкой контролируются в процессе ежедневного контроля соблюдения нормативов ликвидности, а также посредством периодического пересмотра ставок привлечения и размещения в соответствии с рыночной конъюнктурой. Кроме того, процентные доходы и расходы НКО АО ПРЦ возникают только в связи с начислением процентов на остаток денежных средств по корреспондентским счетам, открытым в других банках (процентные доходы) и корреспондентским счетам, открытым другими организациями, в том числе кредитными, в НКО АО ПРЦ (процентные расходы). Таким образом, изменение процентного риска не оказывает значимого влияния на финансовый результат и капитал НКО АО ПРЦ.

### Риск ликвидности

Риск ликвидности - риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации (риск ликвидности инструмента) или недостаточности средств для исполнения текущих финансовых обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. НКО АО ПРЦ подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов. НКО АО ПРЦ не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Минимизация риска ликвидности достигается выполнением обязательного норматива ликвидности на уровне не менее 100%. По состоянию за 31 декабря 2017 года все обязательства НКО АО ПРЦ классифицированы как обязательства до востребования, совокупная недисконтированная стоимость обязательств равна их балансовой стоимости и составила 88 194 тыс. руб. (2016 г.: 117 911 тыс. руб.).

Все финансовые активы и обязательства по ожидаемым срокам погашения являются инструментами до востребования, за исключением финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, ожидаемый срок погашения которых не определен. Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2017 года составил 22 939 тыс. руб. (2016 г.: 22 124 тыс. руб.).

### Правовой риск

Правовой риск - риск возникновения у НКО АО ПРЦ убытков вследствие несоблюдения НКО АО ПРЦ требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности НКО АО ПРЦ), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Для целей выявления и оценки признаков возникновения правового риска НКО АО ПРЦ вводит набор параметров, изменение состояния и размера которых означает возникновение иной характеристики конкретного направления деятельности НКО АО ПРЦ и, соответственно, принятие НКО АО ПРЦ качественно иного правового риска. Основной целью системы параметров управления правовым риском является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении определенного направления деятельности НКО АО ПРЦ по снижению влияния правового риска на НКО АО ПРЦ в целом.

Для оценки уровня правового риска НКО АО ПРЦ использует следующие параметры:

- возрастание (сокращение) количества жалоб и претензий к НКО АО ПРЦ;
- увеличение (уменьшение) случаев нарушения законодательства Российской Федерации, в том числе о рекламе, банковской тайне и ограничении монополистической деятельности;

## НКО АО ПРЦ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года  
(в тысячах рублей)

- увеличение (уменьшение) числа и размеров выплат денежных средств НКО АО ПРЦ на основании постановлений (решений) судов, решений органов, уполномоченных в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также соотношение числа и размеров судебных исков, по которым произведены выплаты НКО АО ПРЦ и в пользу НКО АО ПРЦ;
- применение мер воздействия к НКО АО ПРЦ со стороны органов регулирования и надзора, динамика применения указанных мер воздействия.

Выявление и оценка уровня правового риска осуществляется на постоянной основе Генеральным директором НКО АО ПРЦ.

В целях минимизации правового риска НКО АО ПРЦ использует следующие основные методы:

- стандартизирует основные операции и сделки (определены порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- осуществляет анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности НКО АО ПРЦ в целом;
- на постоянной основе производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;
- максимальное количество служащих НКО АО ПРЦ имеют постоянный доступ к актуальной информации по законодательству и внутренним документам НКО АО ПРЦ.

## ПРИМЕЧАНИЕ 20 — УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Управление капиталом НКО АО ПРЦ имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности НКО АО ПРЦ функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, которые визируются Генеральным Директором и Главным бухгалтером НКО АО ПРЦ.

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

В таблице далее представлен нормативный капитал на основе отчетов НКО АО ПРЦ, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

	2017	2016
Основной капитал	22 073	20 600
Дополнительный капитал	994	1 453
<b>Итого нормативного капитала</b>	<b>23 067</b>	<b>22 053</b>

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

## ПРИМЕЧАНИЕ 21 — УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

### Налоговое законодательство

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Если какая-

## НКО АО ПРЦ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года  
(в тысячах рублей)

либо операция будет оспорена налоговыми органами, НКО АО ПРЦ могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

### **Обязательства по операционной аренде**

НКО АО ПРЦ выступает в качестве арендатора помещений по договорам операционной аренды. Минимальная сумма будущей арендной платы по операционной аренде (помещений) по договору, действующему до 31 сентября 2018 года, составляет 59 тыс. руб. В силу сложившейся практики договор подлежит ежегодной пролонгации с пересмотром ставок арендной платы. Руководство полагает, что практика пролонгации договора операционной аренды будет иметь место в последующих периодах.

## **ПРИМЕЧАНИЕ 22 – СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ**

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обременен актив или урегулировано обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная на рынке цена финансового инструмента. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов НКО АО ПРЦ использует всю имеющуюся рыночную информацию.

### **Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости**

Денежные средства и их эквиваленты отражены в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (см. Примечание 7), отражены в отчете о финансовом положении по сумме фактических затрат на их приобретение, за минусом обесценения.

### **Средства в других банках**

Справедливая стоимость финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости, в случае необходимости производится корректировка с целью отражения изменения требуемого кредитного спреда с момента их первоначального признания. Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых финансовых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения финансового инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ этих ставок представлен далее:

	Примечание	2017 % в год	2016 % в год
Средства в других банках (проценты на остаток на корреспондентском счете НКО АО ПРЦ, открытом в ПАО "Витабанк")	6,14	9,5	11

### **Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости**

Справедливая стоимость финансовых инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых

## НКО АО ПРЦ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года  
(в тысячах рублей)

финансовых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения.

### ПРИМЕЧАНИЕ 23 – ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности НКО АО ПРЦ проводит операции со своими основными акционерами. Эти операции включали осуществление расчетов и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Далее указаны остатки за 31 декабря 2017 года по операциям со связанными сторонами:

	2017
Денежные средства НКО АО ПРЦ на корреспондентских счетах в банках	218
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	204
Средства других банков	502
Средства клиентов	30 825

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2017 год:

	2017
Процентные доходы	2
Комиссионные доходы	8 018
Административные и прочие операционные расходы	(6)

Далее указаны остатки за 31 декабря 2016 года по операциям со связанными сторонами:

	Крупные акционеры
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	204
Средства других банков	511
Средства клиентов	8 116

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2016 год:

	Крупные акционеры
Комиссионные доходы	8 287
Административные и прочие операционные расходы	(21)

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

	2017	2016
Заработная плата и другие краткосрочные выплаты	1 979	1 971

В 2017 году вознаграждения членов Совета директоров и Ревизионной комиссии НКО АО ПРЦ не производились. (2016 г.: 176 тыс. руб.).

## НКО АО ПРЦ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года  
(в тысячах рублей)

---

### **ПРИМЕЧАНИЕ 24 – Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства**

НКО АО ПРЦ осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательства в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

#### ***Признание отложенного налогового актива***

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы.

#### ***Первоначальное признание операций со связанными сторонами***

В ходе своей деятельности НКО АО ПРЦ проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39 финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основаниями для суждения являются ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной ставки процента.

#### ***Принцип непрерывно действующей организации***

Данная финансовая отчетность составлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, в НКО АО ПРЦ учитывались существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность кредитной организации.

Прошнуровано, пронумеровано и скреплено  
печатью ... 45- ... листов

Директор ООО «ИКАР»

Н.Н. Щеглова