

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

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ,
ПОДГОТОВЛЕННАЯ В СООТВЕТСТВИИ С МСФО
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА**

Оглавление

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ.....	4
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА, ПОСЛЕ ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ.....	6
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА, ДО ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ.....	7
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА.....	8
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА.....	9
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА.....	10
ПРИМЕЧАНИЯ В СОСТАВЕ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА.....	12
1. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ НКО КРАСНОЯРСКИЙ КРАЕВОЙ РАСЧЕТНЫЙ ЦЕНТР ООО.	12
2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ НКО ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ..	13
3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ.....	13
4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ.....	19
4.1. КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ.....	19
4.2. КЛЮЧЕВЫЕ МЕТОДЫ ОЦЕНКИ.....	19
4.3. ПЕРВОНАЧАЛЬНОЕ ПРИЗНАНИЕ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ.....	24
4.4. ОБЕСЦЕНЕНИЕ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ.....	27
4.5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ.....	35
4.6. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ НА СЧЕТАХ В БАНКЕ РОССИИ.....	35
4.7. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ.....	35
4.8. КРЕДИТЫ (ССУДЫ), ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ.....	36
4.9. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА.....	36
4.10. АМОРТИЗАЦИЯ.....	37
4.11. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ.....	37
4.12. ОПЕРАЦИОННАЯ АРЕНДА.....	38
4.13. ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА.....	38
4.14. РАСЧЕТЫ С ПОСТАВЩИКАМИ И ПРОЧАЯ КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ.....	38
4.15. ДОЛИ УЧАСТНИКОВ НКО, СОЗДАННОГО В ФОРМЕ ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ.....	38
4.16. ДИВИДЕНДЫ.....	39
4.17. ОТРАЖЕНИЕ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ.....	39
4.18. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ.....	39
4.19. ПЕРЕОЦЕНКА ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ.....	40
4.20. ВЗАИМОЗАЧЕТЫ.....	41
4.21. ЗАРАБОТНАЯ ПЛАТА И СВЯЗАННЫЕ С НЕЙ ОТЧИСЛЕНИЯ.....	41
4.22. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ.....	41
5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА.....	41
6. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК.....	41
7. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ.....	42
8. ИНВЕСТИЦИИ В АССОЦИИРОВАННЫЕ ПРЕДПРИЯТИЯ (ОРГАНИЗАЦИИ).....	42
9. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ.....	42
10. ПРОЧИЕ АКТИВЫ.....	43
11. СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ.....	43

12. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ.....	43
13. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....	45
14. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД.....	46
15. НЕРАСПРЕДЕЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ/НАКОПЛЕННЫЙ ДЕФИЦИТ.....	46
16. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.....	46
17. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.....	46
18. ОПЕРАЦИИ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ.....	47
19. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ.....	47
20. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ.....	47
21. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ.....	48
22. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ.....	48
23. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ.....	54
24. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ.....	54
25. ОПЕРАЦИОННАЯ АРЕНДА.....	55
26. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ.....	55

Общество с ограниченной ответственностью

«Финансовая экспертиза»

ООО «ФИНЭКС»

Член саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество», ОРНЗ 11606064647

630015, г. Новосибирск, ул. Гоголя, 235/1, тел./факс (383) 279-08-88, e-mail: finex@sibmail.ru

Исходящий № _____

Экз. № _____

Дата подписания «22» августа 2018 г.

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ
ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ
ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ
ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ КРАСНОЯРСКИЙ КРАЕВОЙ РАСЧЕТНЫЙ
ЦЕНТР
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ 2018 ГОДА**

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации

Участникам Общества с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация Красноярский Краевой Расчетный Центр

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемого промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении *Общества с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация Красноярский Краевой Расчетный Центр*, основной государственный регистрационный номер (ОГРН) 1082400001078, место нахождения - 660017, г. Красноярск, ул. Обороны, д.3, офис 333 по состоянию на 30 июня 2018 года и связанных с ним промежуточных сокращенных отчетов о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе, об изменениях капитала и о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на эту дату, и примечаний к ним.

Руководство несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS)34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной финансовой информации на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы проводили обзорную проверку в соответствии с международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка промежуточной финансовой информации включает в себя запросы в первую очередь лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также применения аналитических и других процедур обзорной проверки. Объем обзорной проверки значительно меньше объема аудита, проводимого в соответствии с международными стандартами аудита, и поэтому обзорная проверка не дает нам возможности получить уверенность в том, что нам станут известны все значимые вопросы, которые могли бы быть выявлены в процессе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторского мнения.

Вывод

По результатам проведенной обзорной проверки мы не выявили факты, которые дали бы нам основание полагать, что прилагаемая промежуточная финансовая информация не была подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с международным стандартом финансовой отчетности (IAS)34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Руководитель задания по обзорной проверке

Генеральный директор ООО «ФИНЭКС» _____ А.Ф. Фадейкин

член СРО ААС, ОРНЗ 21706017513

Аудиторская организация:

общество с ограниченной ответственностью «Финансовая экспертиза»,

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1025400519418,

Место нахождения: 630015, Новосибирск, улица Гоголя, дом 235/1,

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество»,

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (ОРНЗ) 11606064647

« 22 » августа 2018 года

НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО

Промежуточный Отчет о финансовом положении за 30 июня 2018 года, после внесения изменений

(Тыс.руб.)

	Примечание	30.06.2018	31.12.2017
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	102 046	180 913
Обязательные резервы на счетах в Банке России	5	8 590	5 585
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	5 688	5 768
Средства в других банках	7	14 529	4 515
Инвестиции в ассоциированные организации	8	0	0
Основные средства и нематериальные активы	9	33 029	30 762
Текущие требования по налогу на прибыль		216	216
Прочие активы	10	36 417	16 541
Итого активов		200 515	244 300
Обязательства			
Средства других банков	11	1 142	2 187
Средства клиентов	12	79 255	84 292
Прочие обязательства	13	56 669	94 446
Текущие обязательства по налогу на прибыль	21	0	0
Отложенное налоговое обязательство		1 543	1 625
Итого обязательств		138 609	182 550
Капитал			
Уставный капитал	14	28 000	28 000
Прибыль (убыток) отчетного года	15	156	206
Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	15	33 750	33 544
Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала)		61 906	61 750
Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала)		200 515	244 300

Примечания 12-55 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

«20» августа 2018 года

Председатель Правления
Главный бухгалтер



А.С. Березнев
О.А. Качаева

НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО
Промежуточный Отчет о финансовом положении за 30 июня 2018 года, до внесения изменений

(Тыс.руб.)

	Примечание	30.06.2018	31.12.2017
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	102 046	180 913
Обязательные резервы на счетах в Банке России	5	8 590	5 585
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	5 688	5 768
Средства в других банках	7	14 529	4 515
Инвестиции в ассоциированные организации	8	0	0
Основные средства и нематериальные активы	9	33 029	30 762
Текущие требования по налогу на прибыль		216	216
Прочие активы	10	36 417	16 546
Итого активов		200 515	244 305
Обязательства			
Средства других банков	11	1 142	2 187
Средства клиентов	12	79 255	84 292
Прочие обязательства	13	56 669	94 446
Текущие обязательства по налогу на прибыль	21	0	0
Отложенное налоговое обязательство		1 543	1 625
Итого обязательств		138 609	182 550
Капитал			
Уставный капитал	14	28 000	28 000
Прибыль (убыток) отчетного года	15	156	211
Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	15	33 750	33 544
Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала)		61 906	61 755
Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала)		200 515	244 305

Примечания 12-55 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

«20» августа 2018 года

Председатель Правления
Главный бухгалтер



А.С. Березнев
О.А. Качаева

НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО
Промежуточный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за шесть
месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

(Тыс.руб.)

	Примечания	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
Процентные доходы	16	1 901	2 509
Процентные расходы	16	0	0
Чистые процентные доходы	16	1 901	2 509
Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		(704)	(713)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		1 197	1 796
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	(79)	394
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	18	114	390
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	18	32	(337)
Комиссионные доходы	17	69 358	130 660
Комиссионные расходы	17	(18 341)	(38 336)
Прочие операционные доходы	19	14 085	11 265
Чистые доходы		66 366	105 832
Административные и прочие операционные расходы	20	(66 266)	(95 238)
Операционные доходы	20	100	10 594
Прибыль до налогообложения		100	10 594
Возмещение (расходы) по налогу на прибыль	21	56	(1 591)
Увеличение на отложенный налог	21	-	-
Прибыль (убыток) за период	15	156	9 003
Прочий совокупный доход		-	-
Совокупный доход за период	15	156	9 003

Примечания 12-55 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

«20» августа 2018 года

Председатель Правления
Главный бухгалтер



А.С. Березнев
О.А. Качаева

НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО

Промежуточный Отчет об изменениях в собственном капитале за шесть месяцев, закончившийся 30 июня 2018 года

(Тыс.руб.)

	Уставный капитал	Накопленный дефицит / нераспределенная прибыль	Итого собственные средства участников / дефицит
Остаток за 31 декабря 2014 года	28 000	29 113	57 113
Совокупный доход / (убыток) за год	-	203	203
Остаток за 31 декабря 2015 года	28 000	29 316	57 316
Совокупный доход / (убыток) за год	-	4 228	4 228
Остаток за 31 декабря 2016 года	28 000	33 544	61 544
Совокупный доход / (убыток) за год	-	211	211
Остаток за 31 декабря 2017 года, до внесения изменений	28 000	33 755	61 755
Поправки в соответствии с МСФО (IAS) 8 "Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки"	-	(5)	(5)
Остаток за 31 декабря 2017 года, после внесения изменений	28 000	33 750	61 750
Совокупный доход, (убыток) за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 год	-	156	156
Остаток за 30 июня 2018 года	28 000	33 906	61 906

Примечания 12-55 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

«20» августа 2018 года

**Председатель Правления
Главный бухгалтер**



**А.С. Березнев
О.А. Качаева**

НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО

Отчет о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившийся 30 июня 2018 года

(Тыс.руб.)

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
Чистые денежные средства, полученные от/использованные в операционной деятельности		
Денежные средства, полученные от/использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	284	19 243
Проценты полученные	1 901	2 509
Проценты уплаченные	0	0
Комиссии полученные	69 358	130 660
Комиссии уплаченные	(18 341)	(38 336)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	(623)	76
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	114	390
Прочие операционные доходы	14 085	10 148
Операционные расходы	(66 266)	(81 806)
Расход/возмещение по налогу на прибыль	56	(4 398)
Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	(76 453)	(104 323)
Чистый прирост/снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	(3 005)	1 627
Чистый прирост/снижение по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	80	(2)
Чистый прирост/снижение по средствам в других кредитных организациях	(10 014)	(50 000)
Чистый прирост/снижение по прочим активам	(19 655)	4 418
Чистый прирост/снижение по средствам других кредитных организаций	(1 045)	(1 567)
Чистый прирост/снижение по средствам клиентов (некредитных организаций)	(5 037)	(33 112)
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	(37 777)	(25 687)
<i>Итого по разделу 1</i>	(76 169)	(85 080)
Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	(2 300)	(7 323)
Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	56
<i>Итого по разделу 2</i>	(2 300)	(7 267)

Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	(398)	(337)
Прирост/использование денежных средств и их эквивалентов	(78 867)	(92 684)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	180 913	189 124
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	102 046	96 440

«20» августа 2018 года

Примечания 12-55 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Председатель Правления

А.С. Березнев

Главный бухгалтер

О.А. Качаева



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

**Примечания в составе промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев,
закончившихся 30 июня 2018года.**

(в тысячах рублей, если не указано иное)

1. Основная деятельность НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО.

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

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

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

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

Среднесписочная численность сотрудников НКО составила 55 человек за отчетный период и 107 человек за предыдущий период соответственно.

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

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

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

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

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

В соответствии с Указанием Банка России от 27.11.2017 N 4619-У "О порядке и сроках раскрытия и представления банковскими холдингами консолидированной финансовой отчетности" СКАГИТ делегирует полномочия по размещению своего Годового отчета за отчетный год на информационном Web-сайте НКО (<http://www.kkrc.ru>).

НКО размещает денежные средства в депозит в Операционном департаменте Банка России на основании договора №34830001 об общих условиях проведения депозитных операций от 17.04.2018 года.

2. Экономическая среда, в которой НКО осуществляет свою деятельность.

НКО осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Экономическая среда в 2017-2018 годах характеризовалась продолжением кризисных тенденций на фоне эпизодов обострения геополитической ситуации и продления западными странами санкций против России. Юридическое, налоговое и нормативное законодательство продолжает совершенствоваться, но допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

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

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

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

Развитие сервиса электронных денежных средств (www.krasplat.ru) позволяет нарастить остатки электронных денежных средств, увеличить размер депозита в Банке России.

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

Руководство предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости НКО в текущих условиях. Прилагаемая финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с МСФО за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение НКО.

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

3. Основы представления отчетности.

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

Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной промежуточной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в

отношении всех периодов, представленных в отчетности. НКО ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО. Основные корректировки относятся к повторным корректировкам и корректировкам сторно, относящимся к корректировкам предшествующих отчетных периодов, а также корректировки, связанные с переклассификацией отдельных статей баланса. Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в 2017-м финансовом году.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Суждения, выработанные соответствующим структурным подразделением в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности, и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в примечании 4.

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

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

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

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в 2017-м финансовом году, с учетом внесенных изменений и дополнений на основании новых стандартов:

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

- МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущен в мае 2014 года, применяется для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или позднее).

Банк воспользовался освобождением от необходимости предоставления дополнительного Отчета о совокупных доходах и Отчета о движении денежных средств после внесения корректировок согласно МСФО (IFRS) 9, в соответствии с п. E1:

«Если первый отчетный период организации по МСФО начинается до 1 января 2019 года и организация применяет окончательную редакцию МСФО (IFRS) 9 (выпущенную в 2014 году), нет необходимости в том, чтобы сравнительная информация в первой финансовой отчетности организации по МСФО соответствовала [МСФО \(IFRS\) 7](#) «Финансовые инструменты: раскрытие информации» или окончательной редакции МСФО (IFRS) 9 (выпущенной в 2014 году) в том случае, если информация, требуемая к раскрытию согласно [МСФО \(IFRS\) 7](#), относится к статьям, попадающим в сферу применения МСФО (IFRS) 9. Для таких организаций, и только в контексте [МСФО \(IFRS\) 7](#) и МСФО (IFRS) 9 (2014 год), ссылки на "дату перехода на МСФО" означают начало первого отчетного периода по МСФО».

В соответствии с МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» НКО проведен ретроспективный пересчет остатков по состоянию за 31.12.2017 в следующем порядке:

№ № п/п	Наименование статей отчета о финансовом положении	Сумма корректировки	Сумма в отчете до корректировки за 31.12.2017	Сумма в отчете после корректировки за 31.12.2017
1	Прочие активы	(5)	16 546	16 541
2.	Итого активов	(5)	244 305	244 300
3.	Прибыль (убыток) отчетного года	(5)	211	206
4.	Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала)	(5)	61 755	61 750
5.	Итого обязательств и			

	собственного (дефицита капитала)	капитала собственного	(5)	244 305	244 300
--	--	--------------------------	-----	---------	---------

НКО представляется два Отчета о финансовом положении за 30.06.2018 г., где данные за 31.12.2017 года отражены в сумме до внесения исправлений и после внесения исправлений и корректировок.

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

В мае 2014 года принят общий стандарт для МСФО и US GAAP МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами».

Ключевой момент стандарта определяет величину выручки в размере ожидаемой платы за переданный товар или оказанную услугу. Ранее МСФО (IAS) 18 «Выручка» оценивал выручку по справедливой стоимости возмещения. Наибольшее влияние новый МСФО (IFRS) 15 окажет на отчетность компаний, чья деятельность находится в области строительства, телекоммуникаций и ИТ.

Стандарт содержит модель из пяти шагов, по которой анализируются все договоры с клиентами:

- идентификация договора (договоров) с клиентом;
- идентификация обязательств по договору;
- определение цены сделки;
- распределение цены сделки между обязательствами по договору;
- признание выручки при исполнении обязательств (одномоментно или в течение времени).

Стандарт значительно изменяет требования к представлению и раскрытию информации о выручке.

Кроме того, стандарт определяет порядок учета затрат, непосредственно связанных с получением и исполнением договора, в том числе обстоятельств, при которых такие расходы должны капитализироваться. Соответственно, расходы, которые не отвечают критериям капитализации, должны признаваться в момент возникновения.

Стандарт проясняет такие понятия, как контрактный актив (contractasset) и контрактное обязательство (contractliability), , изменения/дополнения к договорам(contractmodifications), а также содержит долгожданное руководство по многокомпонентным сделкам с клиентами (multiple-elementarrangements).

МСФО (IFRS) 15 заменяет МСФО (IAS) 18 «Выручка», МСФО (IAS) 11 «Договоры на строительство» и разъяснения (КРМФО (IFRIC) 13 «Программы лояльности клиентов», КРМФО (IFRIC) 15 «Соглашения на строительство объектов недвижимости», КРМФО (IFRIC) 18 «Передача активов от клиентов», ПКР (SIC) 31 «Выручка – бартерные операции, включающие рекламные услуги».

Стандарт применяется ко всем договорам с клиентами, кроме процентного и дивидендного дохода, а также входящих в сферу применения МСФО (IAS) 17 «Аренда», МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность», МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность», МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» и МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия», МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования». Признание и оценка передачи активов за пределами обычной деятельности (реализация основных средств, инвестиционной недвижимости или нематериальных активов) также должны соответствовать некоторым требованиям новой модели.

Стандарт вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся не ранее 1 января 2018 года.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в окончательной редакции.

МСФО (IFRS) 9 формировался и вводился в действие поэтапно. Еще в 2009 - 2010 годах были выпущены новая классификация и требования к оценке финансовых активов и обязательств, в 2013 году – улучшенная модель учета операций хеджирования, а в 2014 году – новая модель обесценения финансовых инструментов на основе ожидаемых убытков, которая и завершила финальную версию стандарта.

МСФО (IFRS) 9 изменяет классификацию и оценку финансовых активов. Классификация финансовых активов теперь зависима от применяемой в компании бизнес-модели управления рисками и характеристик денежных потоков, предусмотренных договором. Оценка возможна по амортизированной стоимости, справедливой стоимости, а также стандарт вводит новую категорию оценки – оценка по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД). Учет по

ССПСД допускается в отношении имеющихся финансовых активов в рамках бизнес-модели, цели которой достигаются за счет как получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и продажи финансовых активов.

Стандарт устанавливает, что при продаже финансовых активов по причинам, не связанным с ухудшением качества кредита следует провести оценку того, насколько полученные от продажи актива денежные потоки соответствуют денежным потокам, изначально ожидаемым от владения актива.

Так как классификация финансовых активов зависит, в том числе от характеристик денежных потоков по договору, в стандарте даны инструкции по классификации финансовых активов при модификации временной стоимости денег, в частности, когда процентная ставка ежемесячно обновляется до годового уровня. При значительном отличии дисконтированных денежных потоков от ожидаемых тест на владение долговым активом в целях получения денежных потоков считается не выполненным, и следовательно, долговые финансовые активы следует оценивать по справедливой стоимости.

Новая редакция стандарта изменяет подход к оценке преждевременной оплаты по финансовому активу. Ранее предоплата считалась признаком несоблюдения теста денежных потоков. Теперь требуется оценка того, насколько сумма предоплаты соответствует неоплаченным суммам основного долга и процентов по непогашенной основной сумме (которая может включать дополнительные компенсации за досрочное расторжение договора), а также оценка событий, которые будут иметь место на момент исполнения опциона.

Новая модель обесценения на основе ожидаемых убытков по кредиту будет применяться в отношении долговых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости или ССПСД, дебиторской задолженности по аренде, активов по договору и определенных письменных обязательств по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии.

Резерв под потенциальные убытки создается в отношении ожидаемых потерь либо за 12 месяцев, либо за весь срок долгового финансового инструмента. В отношении приобретенных или созданных финансовых активов по обесцененным кредитам (например, безнадежная задолженность) используется другой подход.

Введение оценки обесценения по модели ожидаемых убытков сопровождается усилением требований по раскрытиям в стандарте IFRS 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» прежде всего в части того, чтобы предоставить пользователю отчетности информацию об эффекте кредитного риска на величину, срок и неопределенность будущих денежных потоков.

МСФО (IFRS) 9 действует в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или позже, с возможностью досрочного применения, и должен применяться ретроспективно, кроме определенных исключений.

А также с 1 января 2018 года становятся обязательными к применению поправки к МСФО (IFRS) 2 "Классификация и оценка операций по выплатам на основе акций", к МСФО (IAS) 40 "Инвестиционная недвижимость" и поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 2018 в рамках Ежегодных усовершенствований к МСФО: цикл 2014-2016 гг.

Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Классификация и оценка операций по выплатам, основанным на акциях».

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

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

выплаты на основе акций с расчетами долевыми инструментами в связи с модификацией условий и сроков. СМСФО вносит нижеследующие поправки.

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

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

Новое разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции с иностранной валютой и предварительная оплата».

Настоящее разъяснение имеет отношение к операции в иностранной валюте (или к части такой операции), когда организация признает немонетарный актив или немонетарное обязательство, возникающие в результате совершения или получения предварительной оплаты до момента признания относящегося к ней актива, расхода или дохода (или его части).

Например, в [пункте 106](#) МСФО (IFRS) 15 "Выручка по договорам с покупателями" говорится, что если покупатель выплачивает возмещение либо у организации имеется право на сумму возмещения, которое является безусловным (т.е. дебиторская задолженность), прежде, чем организация передаст товар или услугу покупателю в отношении данного договора, организация должна отразить обязательство по договору в момент осуществления платежа или в момент, когда платеж становится подлежащим оплате (в зависимости от того, что произойдет раньше).

Настоящее разъяснение не применяется в случае оценки организацией соответствующего актива, расхода или дохода при первоначальном признании:

- по справедливой стоимости; либо
- по справедливой стоимости возмещения, уплаченного или полученного на дату, отличную от даты первоначального признания немонетарного актива или немонетарного обязательства, возникающих в результате предварительной оплаты (например, оценка гудвила с применением [МСФО \(IFRS\) 3](#) "Объединения бизнесов").

Организация не обязана применять настоящее разъяснение в отношении:

- налогов на прибыль; либо
- договоров страхования (включая договоры перестрахования), которые она выпускает, или договоров перестрахования, которыми она располагает.

Поправки к МСФО (IAS) 40 «Переводы инвестиционной недвижимости». Поправки разъясняют, что для переводов объектов недвижимости в категорию или из категории инвестиционной недвижимости требуется провести анализ того, выполняется ли или перестает выполняться определение инвестиционной недвижимости, что должно быть подтверждено объективными свидетельствами изменения характера использования объекта недвижимости.

Поправки подчеркивают, что ситуации, помимо тех, что приведены в стандарте в качестве примеров, могут так же быть свидетельством изменения характера использования. Кроме того, изменение характера использования возможно также для строящихся объектов недвижимости (т.е. изменение характера использования не ограничивается только готовыми объектами).

Поправки применяются для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, допускается досрочное применение.

Поправки к [МСФО \(IAS\) 28](#) "Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия":

«Если инвестиции в ассоциированную организацию или совместное предприятие принадлежат прямо организации, которая специализируется на венчурных инвестициях или является взаимным фондом, паевым фондом или аналогичной организацией, включая страховые фонды инвестиционного типа, или владение осуществляется через такую организацию, то в этом случае организация может решить оценивать такие инвестиции по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с [МСФО \(IFRS\) 9](#). Организация должна принять такое решение отдельно для каждой ассоциированной организации или совместного предприятия при первоначальном признании такой ассоциированной организации или совместного предприятия».

[Пункт 36А](#) изложить в следующей редакции:

«Несмотря на требование пункта 36, 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».

Организация должна применять данные поправки ретроспективно в соответствии с [МСФО \(IAS\) 8](#) для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты.

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 01 января 2018 года и не применялись при подготовке данной финансовой отчетности. Из указанных нововведений следующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность Банка. Банк планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие.

Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 16 «Аренда».

Организации должны применять настоящий стандарт в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение для организаций, которые применяют [МСФО \(IFRS\) 15](#) "Выручка по договорам с покупателями" на дату первоначального применения настоящего стандарта или до нее.

Данный стандарт заменяет ранее действующий МСФО (IAS) 17 «Аренда».

В действующем МСФО (IAS) 17 «Аренда» договоры аренды подразделялись на финансовую и операционную аренду, определения аренды по МСФО (IAS) 17:

Аренда - договор, согласно которому арендодатель передает арендатору право на использование актива в течение согласованного периода времени в обмен на платеж или ряд платежей;

Финансовая аренда - аренда, предусматривающая передачу практически всех рисков и выгод, связанных с владением активом. Право собственности в конечном итоге может как передаваться, так и не передаваться;

Операционная аренда - аренда, отличная от финансовой аренды.

Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 16 «Аренда» не разделяет аренду на операционную и финансовую, устанавливает единый подход к учету аренды (аналогично к финансовой аренде) в момент заключения договора организация должна оценить, является ли договор в целом или его отдельные компоненты договором аренды. Договор в целом или его отдельные компоненты являются договором аренды, если по этому договору передается право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода в обмен на возмещение.

Применительно к договору, который в целом является договором аренды или отдельные компоненты которого являются договором аренды, организация должна учитывать каждый компонент аренды в рамках договора в качестве аренды отдельно от компонентов договора, не являющихся арендой, за исключением случаев, когда организация применяет упрощение практического характера.

В качестве упрощения практического характера арендатор вправе принять решение (для отдельного вида базовых активов) не отделять компоненты, которые не являются арендой, от компонентов, которые являются арендой, а вместо этого учитывать каждый компонент аренды и соответствующие компоненты, не являющиеся арендой, в качестве одного компонента аренды. Арендатор не должен применять такое упрощение практического характера в отношении встроенных производных инструментов, которые удовлетворяют критериям [пункта 4.3.3](#) МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты".

Применительно к договору, который содержит компонент аренды и один или несколько дополнительных компонентов, которые являются или не являются арендой, арендатор должен распределить предусмотренное договором возмещение на каждый компонент аренды на основе относительной цены обособленной сделки по компоненту аренды и совокупной цены обособленной сделки по компонентам, не являющимся арендой.

Относительную цену обособленных сделок по компонентам, являющимся и не являющимся арендой, следует определять на основе цены, которую арендодатель или аналогичный поставщик потребовал бы от организации за указанный или аналогичный компонент в отдельности. В случае отсутствия в свободном доступе информации о цене обособленной сделки арендатор должен оценить цену обособленной сделки, максимально используя имеющуюся информацию.

Вышеизложенные пересмотренные стандарты, применимые для НКО с 1 января 2018 года, оказали влияние на финансовое положение и результаты деятельности НКО, которые отражены в данной финансовой отчетности.

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

4. Принципы учетной политики.

4.1. Консолидированная финансовая отчетность.

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

4.2. Ключевые методы оценки.

При отражении финансовых инструментов НКО использует следующие методы их оценки: по амортизированной стоимости, справедливой стоимости через прочий совокупный доход или справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Справедливая стоимость – цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным 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 независимыми участниками рынка.

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

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

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

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

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

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

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

Основная сумма долга - это справедливая стоимость финансового актива при первоначальном признании.

Проценты включают в себя только возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы долга, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие обычные риски и затраты, связанные с кредитованием, а также маржу прибыли.

Финансовый актив должен оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда он оценивается по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Однако НКО при первоначальном признании определенных инвестиций в долевые инструменты, которые в противном случае оценивались бы по справедливой стоимости через прибыль или убыток, может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода.

Возможность классификации по усмотрению организации финансового актива как оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Независимо от положений относящих финансовый актив как учитываемые по амортизированной стоимости или как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, организация может при первоначальном признании финансового актива по собственному усмотрению классифицировать его, без права последующей реклассификации, как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке или признанию (иногда именуемую "учетным несоответствием"), которая иначе возникла бы вследствие использования различных баз оценки активов или обязательств либо признания связанных с ними прибылей и убытков.

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании, как правило, является цена сделки (т.е. справедливая стоимость возмещения, переданного или полученного. Если НКО определяет, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки), НКО должен учитывать этот инструмент на указанную дату следующим образом:

- в сумме оценки, (при первоначальном признании НКО должен оценивать финансовый актив или финансовое обязательство по справедливой стоимости, увеличенной или уменьшенной в случае финансового актива или финансового обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства), если данная справедливая стоимость подтверждается котируемой ценой на идентичный актив или обязательство на активном рынке (т.е. исходные данные 1 Уровня) или основывается на модели оценки, при которой используются только данные наблюдаемого рынка. НКО признает разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки в качестве прибыли или убытка;

- во всех остальных случаях в сумме оценки, (при первоначальном признании НКО оценивает финансовый актив или финансовое обязательство по справедливой стоимости, увеличенной или уменьшенной в случае финансового актива или финансового обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства), скорректированной, чтобы отсрочить разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки.

С момента первоначального признания НКО признает эту отложенную разницу как прибыль или убыток только в той мере, в которой она возникает в результате изменения фактора (в том числе временного), который участники рынка учитывали бы при установлении цены актива или обязательства.

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.

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

- текущие цены (котировки) активного рынка по финансовым инструментам, одинаковым с оцениваемым финансовым инструментом (уровень 1);
- в случае отсутствия информации о текущих ценах (котировках) - цена совершенной на активном рынке самой последней сделки, если с момента ее проведения до конца отчетного периода не

произошло существенных изменений экономических условий, и текущие цены (котировки) по сопоставимым финансовым инструментам, если со времени совершения сделки условия изменились, а также информация, основанная на данных, наблюдаемых на рынке (уровень 2);

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

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, - разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, а также за вычетом снижения стоимости (напрямую или путем использования счета оценочного резерва) вследствие обесценения или невозможности взыскания задолженности.

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

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

Метод эффективной процентной ставки - метод, применяемый для расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов или финансовых обязательств), а также для распределения процентного дохода или процентного расхода на соответствующий период.

При применении метода эффективной процентной ставки, НКО идентифицирует те вознаграждения, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки финансового инструмента. Описание вознаграждений за финансовые услуги может не отражать характер и содержание оказываемых услуг. Вознаграждения, являющиеся неотъемлемой частью эффективной процентной ставки финансового инструмента, учитываются в качестве корректировки эффективной процентной ставки, за исключением случаев, когда финансовый инструмент оценивается по справедливой стоимости и ее изменения признаются в составе прибыли или убытка. В таком случае вознаграждения признаются в качестве выручки или расходов при первоначальном признании инструмента.

Вознаграждения, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки финансового инструмента, включают:

Вознаграждения за подготовительную работу, полученные организацией в связи с созданием или приобретением финансового актива. Такие вознаграждения могут включать в себя компенсацию за такие виды деятельности, как оценка финансового состояния заемщика, оценка и оформление гарантий, залога и прочих соглашений об обеспечении, согласование условий по инструменту, подготовка и обработка документов, а также оформление операции. Такие вознаграждения являются неотъемлемой частью создания финансового инструмента.

Комиссионные, полученные НКО за принятое договорное обязательство предоставить заем в будущем, в случае, если обязательство по предоставлению займа не оценивается в соответствии с [пунктом 4.2.1\(а\)](#) МСФО 9 и является вероятным, что НКО заключит конкретный кредитный договор. Такие комиссионные считаются компенсацией за поддерживаемую НКО постоянную готовность приобрести финансовый инструмент. Если срок действия договорного обязательства по предоставлению займа истекает и НКО не предоставляет заем, комиссионные признаются в качестве выручки в момент окончания срока действия обязательства.

Затраты на подготовительную работу, уплаченные НКО при выпуске финансового обязательства, оцениваемого по амортизированной стоимости. Такие затраты являются неотъемлемой частью создания финансового обязательства. НКО отделяет вознаграждения и затраты, являющиеся неотъемлемой частью эффективной процентной ставки финансового обязательства, от затрат на подготовительную работу и затрат по сделке, относящихся к праву на предоставление услуг, таких как услуги по управлению инвестициями.

Процентная выручка рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки, что означает применение эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансового актива, за исключением:

- приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов. В случае таких финансовых активов Банк применяет эффективную процентную ставку, скорректированную с учетом кредитного риска, к амортизированной стоимости финансового актива с момента первоначального признания;

- финансовых активов, которые не являются приобретенными или созданными кредитно-обесцененными финансовыми активами, но которые впоследствии стали кредитно-обесцененными финансовыми активами. В случае таких финансовых активов НКО применяет эффективную процентную ставку к амортизированной стоимости финансового актива в последующих отчетных периодах.

НКО, который в отчетном периоде рассчитывает процентную выручку путем применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости финансового актива, должен в последующих отчетных периодах рассчитывать процентную выручку путем применения эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости, если кредитный риск по финансовому инструменту уменьшается настолько, что финансовый актив более не является кредитно-обесцененным, и это уменьшение объективно можно связать с событием, произошедшим после применения требований [пункта 5.4.1\(b\)](#) МСФО 9 (например, с улучшением кредитного рейтинга заемщика).

Модификация предусмотренных договором денежных потоков.

Если условия предусмотренных договором денежных потоков по финансовому активу пересматриваются по согласованию сторон или модифицируются другим образом, и пересмотр или модификация не приводят к прекращению признания данного финансового актива в соответствии с настоящим стандартом, НКО должен пересчитать валовую балансовую стоимость финансового актива и признать прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка. Валовая балансовая стоимость финансового актива должна быть пересчитана как приведенная стоимость пересмотренных или модифицированных денежных потоков, предусмотренных договором, которые дисконтируются по первоначальной эффективной процентной ставке данного финансового актива (или первоначальной эффективной процентной ставке, скорректированной с учетом кредитного риска, для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов) или, если применимо, по пересмотренной эффективной процентной ставке, рассчитанной в соответствии с [пунктом 6.5.10](#) МСФО 9. Понесенные затраты и уплаченные комиссионные корректируют балансовую стоимость модифицированного финансового актива и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового актива.

Эффективная процентная ставка - ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента или, где это уместно, более короткого периода, точно до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Банк должен оценить ожидаемые денежные потоки с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, опциона на досрочное погашение, опциона на продление, колл-опциона и аналогичных опционов), но без учета ожидаемых кредитных убытков. В расчет включаются все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные между сторонами по договору, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, затраты по сделке и все прочие премии или скидки. Предполагается, что денежные потоки и ожидаемый срок действия группы аналогичных друг другу финансовых инструментов могут быть надежно оценены. Однако в тех редких случаях, когда надежная оценка денежных потоков или ожидаемого срока действия финансового инструмента (или группы финансовых инструментов) не представляется возможной, НКО должен использовать данные по предусмотренным договором денежным потокам на протяжении всего договорного срока действия этого финансового инструмента (или этой группы финансовых инструментов).

После первоначального признания НКО оценивает финансовый актив по:

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

За исключением случаев, когда применяется (п. 4.1.5 МСФО 9 организация может при первоначальном признании финансового актива по собственному усмотрению классифицировать его, без права последующей реклассификации, как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к

оценке или признанию (иногда именуемую "учетным несоответствием"), организация классифицирует финансовые активы как оцениваемые впоследствии по:

- амортизированной стоимости,
- справедливой стоимости через прочий совокупный доход или
- справедливой стоимости через прибыль или убыток, исходя из:
- бизнес-модели, используемой организацией для управления финансовыми активами, и
- характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, и
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

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

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, и
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовый актив должен оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда он оценивается по амортизированной стоимости в или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

В случае если для определения справедливой стоимости финансового актива в дату первоначального признания используются наблюдаемые или ненаблюдаемые исходные данные и эффективная процентная ставка (далее – ЭПС) по финансовому активу существенно не отличается от рыночной процентной ставки, то справедливой стоимостью финансового актива в дату первоначального признания является сумма размещенных денежных средств.

После первоначального признания финансового актива, классифицированного как оцениваемый впоследствии по амортизированной стоимости, определение амортизированной стоимости финансового актива осуществляется с применением ЭПС.

В случае если для определения справедливой стоимости финансового актива в дату первоначального признания используются наблюдаемые исходные данные и ЭПС по финансовому активу существенно отличается от рыночной процентной ставки, то справедливая стоимость финансового актива в дату первоначального признания определяется методом дисконтирования ожидаемых потоков денежных средств по финансовому активу по рыночной процентной ставке или методами оценки, применяемыми участниками рынка в данных обстоятельствах (далее - расчетный способ).

Финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если они не удерживаются в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, или в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и посредством продажи финансовых активов. Одной из бизнес-моделей, которая приводит к оценке по справедливой стоимости через прибыль или убыток, является бизнес-модель, в рамках которой НКО управляет финансовыми активами с целью реализации денежных потоков посредством продажи активов. НКО принимает решения на основе справедливой стоимости активов и управляет активами для реализации данной справедливой стоимости. В этом случае следствием цели НКО, как правило, будут активные покупки и продажи. Даже если НКО будет получать предусмотренные договором денежные потоки, пока будет удерживать соответствующие финансовые активы, цель такой бизнес-модели не достигается путем как получения предусмотренных договором денежных потоков, так и продажи финансовых активов. Это происходит из-за того, что получение предусмотренных договором денежных потоков не является неотъемлемым условием достижения цели бизнес-модели, а является побочной операцией.

Кроме того, портфель финансовых активов, соответствующий определению предназначенного для торговли, удерживается не с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и не с целью как получения предусмотренных договором денежных потоков, так и продажи финансовых

активов. Для таких портфелей получение предусмотренных договором денежных потоков является побочной операцией при достижении цели бизнес-модели. Соответственно, такие портфели финансовых активов должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Предусмотренные договором денежные потоки, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга требует, чтобы Банк классифицировал финансовый актив на основе характеристик предусмотренных договором денежных потоков по нему, если финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, или в рамках бизнес-модели, цель которой достигается путем как получения предусмотренных договором денежных потоков, так и продажи финансовых активов, за исключением случаев применения [пункта 4.1.5](#). Для этого в соответствии с [пунктами 4.1.2\(b\)](#) и [4.1.2A\(b\)](#) Банк должен определить, являются ли предусмотренные договором денежные потоки по активу исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга и относятся к оценке финансового актива по амортизированной стоимости.

Предусмотренные договором денежные потоки, являющиеся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга, соответствуют условиям базового кредитного договора, оценка такого финансового актива производится по амортизированной стоимости.

В базовом кредитном договоре возмещение за временную стоимость денег и кредитный риск являются, как правило, наиболее значительными элементами процентных выплат. Однако в рамках такого соглашения проценты могут также включать возмещение за другие обычные риски кредитования (например, риск ликвидности) и затраты (например, административные затраты), связанные с тем, что финансовый актив удерживается на протяжении определенного периода времени. Более того, проценты могут включать маржу прибыли, соответствующую базовому кредитному договору. В чрезвычайных экономических условиях проценты могут быть отрицательными, если, например, держатель финансового актива напрямую или косвенно платит за размещение своих денег на определенный период времени (и данная плата превышает размер возмещения, которое держатель получает за временную стоимость денег, кредитный риск и другие обычные риски и затраты, связанные с кредитованием). Однако договорные условия, в результате которых появляется подверженность рискам или волатильность предусмотренных договором денежных потоков, не связанная с базовым кредитным договором, например, подверженность изменениям котировок акций или цен на товар, не обуславливают возникновения предусмотренных договором денежных потоков, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Созданный или приобретенный финансовый актив может являться базовым кредитным договором независимо от того, является ли он займом по своей юридической форме.

Финансовый актив должен оцениваться по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в случае если финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, и договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (к таким активам относятся акции и облигации коммерческих организаций).

4.3. Первоначальное признание финансовых инструментов

Финансовый инструмент - договор, в результате которого возникает финансовый актив у одной организации и финансовое обязательство или долевого инструмента - у другой.

Финансовый актив - актив, представляющий собой:

- денежные средства;
- долевого инструмента другой организации;
- предусмотренное договором право:
 - получения денежных средств или иного финансового актива от другой организации; или
 - обмена финансовыми активами или финансовыми обязательствами с другой организацией на условиях, потенциально выгодных для организации; или
- договор, расчеты по которому будут или могут быть осуществлены собственными долевыми инструментами организации и который является:

- производным инструментом, по которому организация обязана или может стать обязанной получить переменное количество своих собственных долевых инструментов; или

- производным инструментом, расчеты по которому будут или могут быть осуществлены иным способом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или другого финансового актива на фиксированное количество собственных долевых инструментов организации. Для данной цели к собственным долевым инструментам организации не относятся финансовые инструменты с правом обратной продажи, классифицированные как долевыми инструментами; инструменты, налагающие на организацию обязанность предоставить другой стороне пропорциональную долю своих чистых активов только при ликвидации и классифицированные как долевыми инструментами; или инструменты, представляющие собой договоры на получение или поставку собственных долевых инструментов организации в будущем.

Финансовое обязательство - обязательство, представляющее собой:

- предусмотренную договором обязанность:

- передать денежные средства или иной финансовый актив другой организации; или

- обменяться финансовыми активами или финансовыми обязательствами с другой организацией на условиях, потенциально невыгодных для организации; или

- договор, расчеты по которому будут или могут быть осуществлены собственными долевыми инструментами организации и который является:

- производным инструментом, по которому организация обязана или может стать обязана передать переменное количество своих собственных долевых инструментов; или

- производный инструмент, расчеты по которому будут или могут быть урегулированы иным способом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или иного финансового актива на фиксированное количество собственных долевых инструментов организации. Для данной цели следует считать, что права, опционы или варианты на приобретение фиксированного количества собственных долевых инструментов организации за фиксированную сумму единиц любой валюты являются долевыми инструментами, если организация предоставляет эти права, опционы или варианты на пропорциональной основе всем текущим владельцам ее собственных производных долевых инструментов одного класса. Кроме того, для этих целей к собственным долевым инструментам организации не относятся финансовые инструменты с правом обратной продажи, классифицированные как долевыми инструментами; инструменты, налагающие на организацию обязанность предоставить другой стороне пропорциональную долю своих чистых активов только при ликвидации и классифицированные как долевыми инструментами; или инструменты, представляющие собой договоры на получение или поставку собственных долевых инструментов организации в будущем.

Долевой инструмент - договор, подтверждающий право на остаточную долю в активах организации после вычета всех ее обязательств.

Инструмент с правом обратной продажи - финансовый инструмент, который дает его держателю право продать данный инструмент обратно эмитенту за денежные средства или другой финансовый актив, или который автоматически продается обратно эмитенту при возникновении будущего события, в наступлении которого нет уверенности, либо в случае смерти или выхода на пенсию держателя инструмента.

1. НКО признает финансовый актив или финансовое обязательство в своем отчете о финансовом положении тогда и только тогда, когда НКО становится стороной по договору, определяющему условия соответствующего инструмента. НКО признает в отчете о финансовом положении все свои предусмотренные договором права и обязанности по производным инструментам как активы и обязательства соответственно, за исключением производных инструментов, которые не позволяют учитывать передачу финансовых активов как продажу. Если передача финансового актива не соответствует критериям для прекращения его признания, принимающая сторона не признает переданный ей актив в качестве своего актива.

Ниже представлены примеры применения принципа, изложенного в [пункте 1](#):

а) Безусловная дебиторская и кредиторская задолженность признается как актив или обязательство, когда организация становится стороной по договору, вследствие заключения которого у нее возникает юридическое право на получение денежных средств или юридическая обязанность выплатить денежные средства;

б) Активы, которые будут приобретены организацией, и обязательства, которые возникнут у нее в результате принятия на себя твердого договорного обязательства купить или продать товары, или услуги, обычно не признаются до тех пор, пока хотя бы одна из сторон не выполнит своих договорных обязательств. (Например, организация, получившая твердый заказ, как правило, не признает актив, а

организация, разместившая этот заказ, не признает обязательство) в момент принятия на себя соответствующего договорного обязательства, а, напротив, откладывает признание до момента отгрузки или поставки заказанных товаров или оказания услуг. Если твердое договорное обязательство на покупку или продажу нефинансовых объектов входит в сферу применения настоящего стандарта, то его чистая справедливая стоимость признается как актив или обязательство на дату принятия на себя соответствующих обязательств по договору. Кроме того, если ранее непризнанное твердое договорное обязательство определяется по усмотрению организации в качестве объекта хеджирования в отношениях хеджирования справедливой стоимости, то изменение чистой справедливой стоимости, связанное с хеджируемым риском, признается как актив или обязательство после начала хеджирования;

в) Форвардный договор, относящийся к сфере применения настоящего стандарта, признается как актив или обязательство на дату принятия на себя соответствующего обязательства, а не на дату осуществления расчетов. Когда организация становится стороной по форвардному договору, справедливая стоимость ее права зачастую равна справедливой стоимости ее обязанности, следовательно, нетто-величина справедливой стоимости данного форварда равна нулю. Если нетто-величина справедливой стоимости таких прав и обязанностей не равна нулю, то договор признается как актив или обязательство;

г) Договоры опциона, которые относятся к сфере применения настоящего стандарта, признаются в качестве активов или обязательств, когда держатель или продавец опциона становится стороной по соответствующему договору;

д) Запланированные будущие сделки, независимо от того, насколько высока вероятность их осуществления, не являются активами и обязательствами, так как НКО не стал стороной по договору.

Дата заключения сделки - это дата, на которую НКО принимает на себя обязательство купить или продать актив. Метод учета по дате заключения сделки предусматривает признание актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате - в день заключения сделки, и прекращение признания актива, который был продан, признание прибыли или убытка от выбытия и признание дебиторской задолженности покупателя по оплате - в день заключения сделки. Как правило, начисление процентов по активу и соответствующему обязательству не начинается до даты осуществления расчетов, когда переходит право собственности.

Дата расчетов - это дата, на которую актив поставляется НКО или обратно. Метод учета по дате расчетов предусматривает признание актива в день его получения НКО и прекращение признания актива и признание прибыли или убытка от выбытия в день его поставки НКО.

Когда НКО применяет метод учета по дате расчетов, она учитывает изменение справедливой стоимости подлежащего получению актива, которое возникает в течение периода между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же, как она учитывает приобретенный актив. Другими словами, применительно к активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, изменение стоимости не признается; применительно к активам, классифицируемым как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оно признается в составе прибыли или убытка; и такое изменение признается в составе прочего совокупного дохода применительно к финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и к инвестициям в долевые инструменты, учитываемым в составе прочего совокупного дохода.

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

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства НКО оценивает его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

При использовании организацией учета по дате расчетов для актива, который впоследствии оценивается по амортизированной стоимости, такой актив первоначально признается по справедливой стоимости на дату заключения сделки.

Финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток (акции и облигации) - финансовое обязательство, которое удовлетворяет любому из нижеследующих условий:

- оно соответствует определению финансового обязательства, предназначенного для торговли;
- при первоначальном признании оно было классифицировано по усмотрению организации как оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- при первоначальном признании либо впоследствии оно было классифицировано по

усмотрению организации как оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток, (если организация использует кредитный производный инструмент, для управления кредитным риском).

4.4. Обесценение финансовых активов.

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

Признание ожидаемых кредитных убытков, общий подход.

НКО признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, дебиторской задолженности по аренде, активам по договорам или обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовых гарантий, к которым применяются требования, касающиеся обесценения.

Ожидаемые кредитные убытки за весь срок - ожидаемые кредитные убытки, возникающие вследствие всех возможных случаев дефолта на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента.

Кредитный убыток - разница между всеми предусмотренными договором денежными потоками, причитающимися организации в соответствии с договором, и всеми денежными потоками, которые организация ожидает получить (т.е. все суммы недополучения денежных средств), дисконтированная по первоначальной эффективной процентной ставке (или, применительно к приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активам, по эффективной процентной ставке, скорректированной с учетом кредитного риска). Организация должна оценить предполагаемую величину денежных потоков с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, опциона на досрочное погашение, опциона на продление, колл-опциона и аналогичных опционов) на протяжении всего ожидаемого срока действия данного финансового инструмента. Рассматриваемые денежные потоки должны включать денежные потоки от продажи удерживаемого обеспечения или от других механизмов повышения кредитного качества, которые являются неотъемлемой частью договорных условий. Предполагается, что ожидаемый срок действия финансового инструмента может быть надежно оценен. Однако в тех редких случаях, когда надежная оценка ожидаемого срока действия финансового инструмента не представляется возможной, организация должна ориентироваться на оставшийся договорной срок действия финансового инструмента.

Оценочный резерв под убытки - оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, дебиторской задолженности по аренде и активам по договору, накопленная сумма обесценения по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и оценочное обязательство в отношении ожидаемых кредитных убытков по обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии.

НКО применяет требования, касающиеся обесценения, для признания и оценки оценочного резерва под убытки по финансовым активам, которые оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Однако этот оценочный резерв должен признаваться в составе прочего совокупного дохода и не должен уменьшать балансовую стоимость финансового актива в отчете о финансовом положении.

1. Несмотря на требования [пунктов 5.5.3 и 5.5.5](#), МСФО 9 по состоянию на отчетную дату НКО признает в качестве оценочного резерва под убытки по приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активам только накопленные с момента первоначального признания изменения ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

2. По состоянию на каждую отчетную дату НКО признает в составе прибыли или убытка величину изменения ожидаемых кредитных убытков за весь срок в качестве прибыли или убытка от обесценения. Банк признает благоприятные изменения ожидаемых кредитных убытков за весь срок в качестве прибыли от обесценения, даже если ожидаемые кредитные убытки за весь срок меньше величины ожидаемых кредитных убытков, которые были включены в расчетные денежные потоки при первоначальном признании.

3. При определении необходимости признания ожидаемых кредитных убытков за весь срок, НКО учитывает обоснованную и подтверждаемую информацию, непредвзятую и взвешенную с учетом

вероятности сумму, временную стоимость денег, которая доступна без чрезмерных затрат или усилий и может повлиять на кредитный риск по финансовому инструменту. Банк не осуществляет исчерпывающий поиск информации, определяя, значительно ли увеличился кредитный риск с момента первоначального признания.

4. Анализ кредитного риска является многофакторным и всеобъемлющим анализом; уместность конкретного фактора и его важность по сравнению с другими факторами будут зависеть от типа продукта, характеристик финансовых инструментов и заемщика, а также географического региона. НКО учитывает обоснованную и подтверждаемую информацию, которая доступна без чрезмерных затрат или усилий и является уместной для конкретного анализируемого финансового инструмента. Однако некоторые факторы или показатели могут не быть идентифицируемыми на уровне отдельного финансового инструмента. В таком случае с целью определения выполнения требования [пункта 5.5.3 МСФО 9](#) для признания ожидаемых кредитных убытков за весь срок факторы или показатели должны анализироваться для соответствующих портфелей, групп портфелей или частей портфеля финансовых инструментов.

5. С учетом исключений, предусмотренных п. 1-4, по состоянию на каждую отчетную дату НКО оценивает оценочный резерв под убытки по финансовому инструменту в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, если кредитный риск по данному финансовому инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания.

6. Целью требований, касающихся обесценения, является признание ожидаемых кредитных убытков за весь срок для всех финансовых инструментов, кредитный риск по которым значительно увеличился с момента первоначального признания, будь то оценка на индивидуальной или групповой основе, принимая во внимание всю обоснованную и подтверждаемую информацию, в том числе прогнозную.

С учетом исключений, предусмотренных п. 1- 4, если по состоянию на отчетную дату отсутствует значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, Банк оценивает оценочный резерв под убытки по данному финансовому инструменту в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

В случае обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой аренды дата, на которую Банк становится стороной договорного обязательства, без права его последующей отмены, должна считаться датой первоначального признания для целей применения требований, касающихся обесценения.

Если в предыдущем отчетном периоде НКО оценил оценочный резерв под убытки по финансовому инструменту в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, но по состоянию на текущую отчетную дату определяет, что кредитный риск не увеличился и условия начисления оценочного резерва, более не выполняются, то на текущую отчетную дату Банк оценивает оценочный резерв в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

НКО признает в составе прибыли или убытка в качестве прибыли или убытка от обесценения сумму ожидаемых кредитных убытков (или их восстановления), необходимую для корректировки оценочного резерва под убытки по состоянию на отчетную дату до величины, которую необходимо признать в соответствии с настоящим стандартом.

Анализ кредитного риска является многофакторным и всеобъемлющим анализом; уместность конкретного фактора и его важность по сравнению с другими факторами будут зависеть от типа продукта, характеристик финансовых инструментов и заемщика, а также географического региона. Банк должен учитывать обоснованную и подтверждаемую информацию, которая доступна без чрезмерных затрат или усилий и является уместной для конкретного анализируемого финансового инструмента. Однако некоторые факторы или показатели могут не быть идентифицируемыми на уровне отдельного финансового инструмента.

Приведенный ниже список информации, не являющийся исчерпывающим, может быть уместным при анализе изменений кредитного риска:

- значительные изменения внутренних ценовых показателей кредитного риска, возникшие в результате изменения кредитного риска после заключения договора, включая, среди прочего, кредитный спрэд, который бы имел место, если бы определенный финансовый инструмент или аналогичный финансовый инструмент с такими же условиями и таким же контрагентом был вновь предоставлен или создан по состоянию на отчетную дату;

- другие изменения ставок или условий существующего финансового инструмента, которые ввиду изменения кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания значительно отличались бы, если инструмент был вновь предоставлен или создан по состоянию на

отчетную дату (например, более строгие ковенанты, увеличившиеся суммы обеспечения или гарантий, или более высокое покрытие доходами);

- значительные изменения внешних рыночных показателей кредитного риска для определенного финансового инструмента или аналогичных финансовых инструментов с таким же ожидаемым сроком действия. Изменения рыночных показателей кредитного риска включают в себя, среди прочего, следующее:

- кредитный спрэд;
- цены свопа кредитного дефолта для заемщика;
- период времени, в течение которого, или степень, в которой, справедливая стоимость финансового актива была меньше его амортизированной стоимости; и
- прочая рыночная информация, относящаяся к заемщику, например, изменения цены долговых и долевого инструментов заемщика;
- фактическое или ожидаемое значительное изменение внешнего кредитного рейтинга финансового инструмента;
- фактическое или ожидаемое снижение внутреннего кредитного рейтинга заемщика либо уменьшение рейтинга заемщика по системе поведенческого скоринга, используемых для анализа кредитного риска для внутренних целей. Внутренние кредитные рейтинги и внутренняя оценка поведения более надежны, когда они согласуются с внешними рейтингами или подтверждаются исследованиями возможности дефолта;
- существующие или прогнозируемые неблагоприятные изменения коммерческих, финансовых или экономических условий, которые, как ожидается, приведут к значительному изменению способности заемщика выполнить свои долговые обязательства, например, фактическое или ожидаемое увеличение процентных ставок или фактическое, или ожидаемое увеличение уровня безработицы;
- фактическое или ожидаемое значительное изменение результатов операционной деятельности заемщика. Примеры включают фактическое или ожидаемое уменьшение выручки или маржи, увеличение операционных рисков, неэффективность оборотного капитала, снижение качества активов, увеличение балансового левереджа, ликвидность, проблемы, связанные с управлением, или изменения масштаба коммерческой деятельности или организационной структуры (например, прекращение деятельности сегмента бизнеса), которые приводят к значительному изменению способности заемщика выполнить свои долговые обязательства;
- значительное увеличение кредитного риска по другим финансовым инструментам того же заемщика;
- фактическое или ожидаемое неблагоприятное изменение нормативно-правовых, экономических или технологических условий деятельности заемщика, которое приводит к значительному изменению способности заемщика выполнить свои долговые обязательства, например, снижение спроса на реализуемый заемщиком продукт ввиду изменения технологии;
- значительные изменения стоимости обеспечения по обязательству или качества гарантий, или механизмов повышения кредитного качества, предоставленных третьими сторонами, которые, как ожидается, уменьшат экономический стимул для заемщика осуществлять плановые платежи, предусмотренные договором, или иным образом повлияют на вероятность наступления дефолта. Например, если стоимость обеспечения уменьшается ввиду уменьшения цен на недвижимость, заемщики в некоторых юрисдикциях имеют больший стимул для дефолта по ипотечным кредитам;
- значительное изменение качества гарантии, предоставляемой акционером (или родителями физического лица), если у акционера (или родителей) имеется стимул и финансовая возможность предотвратить дефолт за счет вливания капитала или предоставления денежных средств;
- значительные изменения, например, сокращение финансовой поддержки со стороны материнской организации либо другой аффилированной организации или фактическое, либо ожидаемое значительное изменение качества механизма повышения кредитного качества, которые, как ожидается, уменьшат экономический стимул для заемщика осуществлять плановые платежи, предусмотренные договором. Механизмы повышения кредитного качества или поддержка включают в себя анализ финансового состояния гаранта и/или, в случае долей участия, выпущенных в рамках секьюритизации, того, ожидается ли, что субординированные доли участия будут способны поглотить ожидаемые кредитные убытки (например, по займам, лежащим в основе ценной бумаги);
- ожидаемые изменения документации по займу, включая ожидаемое нарушение договора, которое может привести к предоставлению освобождений по ковенантам или поправкам к ковенантам, предоставлению временного освобождения от уплаты процентов, увеличению процентной ставки, введению требований о дополнительном обеспечении или гарантиях, или прочие изменения договорной базы инструмента;

- значительные изменения ожидаемых результатов деятельности и поведения заемщика, включая изменения платежного статуса заемщиков в группе (например, увеличение ожидаемого количества или объема договорных платежей, осуществляемых с просрочкой даты платежа, или значительные увеличения ожидаемого количества заемщиков-держателей кредитных карт, которые, как ожидается, приблизятся к своему кредитному лимиту или превысят его, либо которые, как ожидается, будут вносить минимальную месячную сумму);

- изменения подхода организации к управлению кредитным риском в отношении финансового инструмента; т.е. основываясь на изменяющихся значениях показателей изменения кредитного риска финансового инструмента ожидается, что практика организации в отношении управления кредитным риском станет более активной или сосредоточится на управлении инструментом, включая более тщательный мониторинг или контроль над инструментом либо непосредственное вмешательство организации в деятельность заемщика;

- информация о просроченных платежах, включая опровержимое допущение, о просрочке платежей более 30 дней.

В некоторых случаях доступной качественной и нестатистической количественной информации может быть достаточно для определения того, что в отношении финансового инструмента выполняется критерий для признания оценочного резерва под убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок. Таким образом, нет необходимости применять к информации статистическую модель или процедуру присвоения кредитных рейтингов, чтобы определить наличие значительного увеличения кредитного риска финансового инструмента. В других случаях Банку может потребоваться проанализировать другую информацию, включая информацию, полученную посредством применяемых ею статистических моделей или процедур присвоения кредитных рейтингов. В качестве альтернативы НКО может осуществлять анализ на основе обоих видов информации, т.е. качественных факторов, которые не учитываются в рамках процедуры присвоения внутренних рейтингов, и определенной категории внутреннего рейтинга по состоянию на отчетную дату, принимая во внимание характеристики кредитного риска при первоначальном признании (если оба вида информации являются уместными).

Подход к определению значительного увеличения кредитного риска.

По состоянию на каждую отчетную дату НКО оценивает, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовому инструменту с момента его первоначального признания. При проведении оценки НКО должен ориентироваться на изменение риска наступления дефолта на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента, а не на изменения суммы ожидаемых кредитных убытков. Чтобы сделать такую оценку, Банк должен сравнить риск наступления дефолта по финансовому инструменту по состоянию на отчетную дату с риском наступления дефолта по финансовому инструменту на дату первоначального признания и проанализировать обоснованную и подтверждаемую информацию, доступную без чрезмерных затрат или усилий, которая указывает на значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания соответствующего инструмента.

НКО вправе использовать допущение, что кредитный риск по финансовому инструменту не увеличился значительно с момента первоначального признания, если было определено, что финансовый инструмент имеет низкий кредитный риск по состоянию на отчетную дату.

Кредитный риск по финансовому инструменту считается низким, кредитный риск по финансовому инструменту не увеличился значительно с момента первоначального признания, риск дефолта по финансовому инструменту является низким, заемщик в ближайшей перспективе обладает стабильной способностью выполнить принятые им предусмотренные договором обязанности в отношении денежных потоков, и неблагоприятные изменения экономических и коммерческих условий в более отдаленной перспективе могут, но не обязательно снизят его способность выполнить принятые им предусмотренные договором обязанности в отношении денежных потоков. Финансовые инструменты не считаются инструментами с низким кредитным риском, когда риск убытков по ним является низким только ввиду стоимости их обеспечения, и финансовый инструмент без такого обеспечения не считался бы инструментом с низким кредитным риском. Финансовые инструменты также не считаются инструментами с низким кредитным риском только по той причине, что они имеют меньший риск дефолта, чем другие финансовые инструменты данной организации, либо относительно кредитного риска юрисдикции, в которой организация осуществляет деятельность.

Чтобы определить является ли кредитный риск по финансовому инструменту низким, НКО может использовать внутренние рейтинги кредитного риска или другие методологии, соответствующие принятому во всем мире определению низкого кредитного риска и учитывающие риски, и тип оцениваемых финансовых инструментов. Внешний рейтинг "инвестиционного уровня" является

примером ситуации, когда финансовый инструмент может считаться инструментом с низким кредитным риском. Однако финансовые инструменты не обязательно должны иметь внешний рейтинг, чтобы считаться инструментами с низким кредитным риском. Однако они должны считаться инструментами с низким кредитным риском с точки зрения участника рынка, принимая во внимание все условия финансового инструмента.

Ожидаемые кредитные убытки за весь срок не признаются по финансовому инструменту только ввиду того, что он считался инструментом с низким кредитным риском в предыдущем отчетном периоде и не считается инструментом с низким кредитным риском по состоянию на отчетную дату. В таком случае Банк должен определить, произошло ли значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания и, следовательно, должны ли ожидаемые кредитные убытки за весь срок признаваться.

Модифицированные финансовые активы.

Если условия предусмотренных договором денежных потоков по финансовому активу были пересмотрены или модифицированы и признание финансового актива не было прекращено, НКО должен оценить, увеличился ли значительно кредитный риск по финансовому инструменту, путем сравнения:

- оценки риска наступления дефолта по состоянию на отчетную дату (на основании модифицированных договорных условий); и
- оценки риска наступления дефолта при первоначальном признании (на основе первоначальных немодифицированных договорных условий).

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные финансовые активы.

С учетом исключений, предусмотренных [пунктами 5.5.13 - 5.5.16](#) МСФО 9, по состоянию на каждую отчетную дату Банк должен оценивать оценочный резерв под убытки по финансовому инструменту в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, если кредитный риск по данному финансовому инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания.

С учетом исключений, предусмотренных [пунктами 5.5.13 - 5.5.16](#) МСФО 9, если по состоянию на отчетную дату отсутствует значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, Банк должен оценивать оценочный резерв под убытки по данному финансовому инструменту в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

Несмотря на требования [пунктов 5.5.3 и 5.5.5](#), МСФО 9 (оценивать оценочный резерв под убытки по финансовому инструменту в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, если кредитный риск по данному финансовому инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания или по состоянию на отчетную дату отсутствует значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, Банк должен оценивать оценочный резерв под убытки по данному финансовому инструменту в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам) по состоянию на отчетную дату Банк должен признать в качестве оценочного резерва под убытки по приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активам только накопленные с момента первоначального признания изменения ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

По состоянию на каждую отчетную дату НКО должен признавать в составе прибыли или убытка величину изменения ожидаемых кредитных убытков за весь срок в качестве прибыли или убытка от обесценения. Банк должен признавать благоприятные изменения ожидаемых кредитных убытков за весь срок в качестве прибыли от обесценения, даже если ожидаемые кредитные убытки за весь срок меньше величины ожидаемых кредитных убытков, которые были включены в расчетные денежные потоки при первоначальном признании.

Упрощенный подход для торговой дебиторской задолженности, активов по договору и дебиторской задолженности по аренде.

Несмотря на требования [пунктов 5.5.3 и 5.5.5](#), МСФО 9 НКО всегда должен оценивать оценочный резерв под убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, в случае:

- торговой дебиторской задолженности или активов по договору, которые возникают вследствие операций, относящихся к сфере применения [МСФО \(IFRS\) 15](#) «Выручка по договорам с покупателями», и которые:

- не содержат значительного компонента финансирования в соответствии с [МСФО \(IFRS\) 15](#) «Выручка по договорам с покупателями» (или когда НКО применяет упрощение практического характера, предусмотренное [пунктом 63](#) МСФО (IFRS) 15); или
- содержат значительный компонент финансирования в соответствии с [МСФО \(IFRS\) 15](#), если НКО в качестве своей учетной политики выбирает оценку оценочного резерва под убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок. Данная учетная политика должна применяться ко всей такой торговой дебиторской задолженности или всем таким активам по договору, но может применяться отдельно к торговой дебиторской задолженности и к активам по договору;
- дебиторской задолженности по аренде, которая возникает вследствие операций, относящихся к сфере применения [МСФО \(IAS\) 17](#),

Оценка ожидаемых кредитных убытков.

НКО должен оценивать ожидаемые кредитные убытки по финансовому инструменту способом, который отражает:

- непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов;
- временную стоимость денег; и
- обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат или усилий.

При оценке ожидаемых кредитных убытков НКО не должен обязательно идентифицировать все возможные сценарии. Однако НКО должен принять во внимание риск или вероятность возникновения кредитного убытка путем отражения возможности возникновения кредитного убытка и возможности невозникновения кредитного убытка, даже если возможность возникновения кредитного убытка очень мала.

Максимальный период, рассматриваемый при оценке ожидаемых кредитных убытков, - это максимальный период по договору (с учетом опционов на продление), на протяжении которого Банк подвержен кредитному риску, а не больший период, даже если он соответствует деловой практике.

Однако некоторые финансовые инструменты включают как заем, так и неиспользованный компонент обязательства по предоставлению займов, и предусмотренная договором возможность Банка требовать погашения займа и аннулировать неиспользованный компонент обязательства по предоставлению займов не ограничивает подверженность НКО риску кредитных убытков договорным сроком для подачи уведомления. По таким и только таким финансовым инструментам НКО должен оценивать ожидаемые кредитные убытки за весь период, в течение которого НКО подвержен кредитному риску, и ожидаемые кредитные убытки не будут уменьшаться в результате деятельности НКО по управлению кредитными рисками, даже если такой период превосходит максимальный период по договору.

Ожидаемые кредитные убытки являются взвешенной с учетом вероятности оценкой кредитных убытков (т.е. приведенной стоимостью всех ожидаемых недополучений денежных средств) за весь ожидаемый срок действия финансового инструмента.

Недополучение денежных средств - это разница между денежными потоками, причитающимися НКО в соответствии с договором, и денежными потоками, которые НКО ожидает получить. Поскольку ожидаемые кредитные убытки учитывают сумму и сроки выплат, кредитный убыток возникает даже в том случае, если Банк ожидает получить всю сумму в полном объеме, но позже, чем предусмотрено договором.

В случае финансовых активов кредитный убыток представляет собой приведенную стоимость разницы между:

- предусмотренными договором денежными потоками, которые причитаются Банку по договору;
- и

- денежными потоками, которые Банк ожидает получить.

В случае неиспользованной части обязательств по предоставлению займов кредитный убыток представляет собой приведенную стоимость разницы между:

- предусмотренными договором денежными потоками, которые причитаются НКО, если держатель обязательства по предоставлению займов использует право на получение займа; и
- денежными потоками, которые НКО ожидает получить, если право на получение займа было использовано.

Осуществляемая НКО оценка ожидаемых кредитных убытков по обязательствам по предоставлению займов должна соответствовать ее ожиданиям в отношении использования права на

получение займа в рамках обязательства по предоставлению займов, т.е. она должна учитывать ожидаемую часть прав на получение займа по обязательству по предоставлению займов, которая будет использована на протяжении 12 месяцев после отчетной даты при оценке 12-месячных ожидаемых кредитных убытков, и ожидаемую часть прав на получение займа по обязательству по предоставлению займов, которая будет использована в течение ожидаемого срока действия обязательства по предоставлению займов при оценке ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

В случае договора финансовой гарантии НКО должен осуществлять выплаты исключительно при наступлении дефолта должника в соответствии с условиями инструмента, по которому предоставляется гарантия. Соответственно, недополучение денежных средств - это ожидаемые выплаты, возмещающие держателю инструмента кредитные убытки, которые он несет, за вычетом сумм, которые Банк ожидает получить от держателя, должника либо любой другой стороны. Если гарантия покрывает актив в полном объеме, оценка недополучений денежных средств для договора финансовой гарантии будет соответствовать оценке недополучений денежных средств для актива, являющегося предметом гарантии.

В случае кредитно-обесцененного финансового актива по состоянию на отчетную дату, который при этом не является приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активом, Банк должен оценить ожидаемые кредитные убытки как разницу между валовой балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по финансовому активу. Любая корректировка признается в составе прибыли или убытка как прибыль или убыток от обесценения.

При оценке оценочного резерва под убытки для дебиторской задолженности по аренде денежные потоки, используемые для определения ожидаемых кредитных убытков, должны соответствовать денежному потоку, используемому при оценке дебиторской задолженности по аренде в соответствии с [МСФО \(IAS\) 17 "Аренда"](#).

НКО может использовать упрощения практического характера при оценке ожидаемых кредитных убытков, если они соответствуют принципам, указанным в [пункте 5.5.17](#), МСФО 9. Примером упрощения практического характера является расчет ожидаемых кредитных убытков по торговой дебиторской задолженности с использованием матрицы оценочных резервов. НКО будет использовать свой прошлый опыт возникновения кредитных убытков (скорректированных соответствующим образом согласно [пунктам B5.5.51 - B5.5.52](#)) в случае торговой дебиторской задолженности для оценки 12-месячных ожидаемых кредитных убытков или ожидаемых кредитных убытков за весь срок, соответственно.

Определение дефолта.

По состоянию на каждую отчетную дату НКО оценивает, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовому инструменту с момента его первоначального признания. При проведении оценки НКО ориентируется на изменение риска наступления дефолта на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента, а не на изменения суммы ожидаемых кредитных убытков. Чтобы сделать такую оценку, НКО сравнивает риск наступления дефолта по финансовому инструменту по состоянию на отчетную дату с риском наступления дефолта по финансовому инструменту на дату первоначального признания и анализирует обоснованную и подтверждаемую информацию, доступную без чрезмерных затрат или усилий, которая указывает на значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания соответствующего инструмента и требует, чтобы при определении того, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовому инструменту, Банк рассматривал изменение риска наступления дефолта с момента первоначального признания.

При определении дефолта для целей определения риска наступления дефолта НКО должен применять определение дефолта, которое соответствует определению, используемому для целей внутреннего управления кредитным риском по соответствующему финансовому инструменту, и рассматривать качественные показатели (например, финансовые ковенанты), когда это уместно. Однако существует опровержимое допущение о том, что дефолт наступает не позже, когда финансовый актив просрочен на 90 дней, за исключением случаев, когда НКО располагает обоснованной и подтверждаемой информацией, демонстрирующей, что использование критерия дефолта, предусматривающего большую задержку платежа, является более уместным. Определение дефолта, используемое для этих целей, должно применяться последовательно ко всем финансовым инструментам, за исключением случаев, когда становится доступна информация, демонстрирующая, что другое определение дефолта является более уместным для определенного финансового инструмента.

Период, на протяжении которого оцениваются ожидаемые кредитные убытки.

Максимальный период, на протяжении которого должны оцениваться ожидаемые кредитные убытки, равен максимальному предусмотренному договором периоду, на протяжении которого Банк подвержен кредитному риску. В случае обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии это максимальный предусмотренный договором период, на протяжении которого у НКО имеется существующая предусмотренная договором обязанность по предоставлению кредита.

Однако некоторые финансовые инструменты включают как компонент займа, так и компонент неиспользованной части обязательства по предоставлению займов, и предусмотренная договором возможность НКО требовать погашения займа и аннулировать неиспользованную часть обязательства по предоставлению займов не ограничивает подверженность НКО риску кредитных убытков договорным сроком для подачи уведомления. Например, возобновляемые механизмы кредитования, такие как кредитные карты и овердрафты могут быть отозваны кредитором с уведомлением всего за один день. Однако на практике кредиторы продолжают предоставлять кредит на протяжении более длительного периода и могут отзываться кредит только после увеличения кредитного риска заемщика, что может произойти слишком поздно для предотвращения некоторых или всех ожидаемых кредитных убытков. Ниже перечислены характеристики, которыми обычно обладают такие финансовые инструменты в силу их характера, способа управления ими и характера имеющейся информации о значительных увеличениях кредитного риска:

- финансовые инструменты не имеют фиксированного срока или схемы погашения и обычно договором предусматривается короткий период для их аннулирования (например, один день);
- предусмотренная договором возможность аннулировать договор не используется в рамках обычного текущего управления финансовым инструментом, и договор может быть аннулирован только в том случае, когда Банку становится известно об увеличении кредитного риска на уровне механизма кредитования; и
- управление финансовыми инструментами осуществляется на групповой основе.

При определении периода, на протяжении которого НКО ожидает, что она будет подвержена кредитному риску, но для которого ожидаемые кредитные убытки не будут уменьшены в результате обычных действий НКО по управлению кредитным риском, НКО должен учитывать такие факторы, как информация за прошлые периоды и прошлый опыт в отношении следующего:

- период, на протяжении которого НКО подвергался кредитному риску по аналогичным финансовым инструментам;
- продолжительность периода времени до наступления дефолтов по аналогичным финансовым инструментам после значительного увеличения кредитного риска; и
- действия по управлению кредитным риском, которые НКО предполагает предпринять после увеличения кредитного риска по финансовому инструменту, например, уменьшение или отмена лимитов на использование неиспользованных средств.

Инвестиции в долевыми инструментами.

При первоначальном признании НКО может по своему усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, представлять в составе прочего совокупного дохода последующие изменения справедливой стоимости инвестиции в относящийся к сфере применения настоящего стандарта долевым инструментом, не предназначенный для торговли, а также не являющийся условным возмещением, признанным приобретателем в рамках сделки по объединению бизнесов, в отношении которой применяется [МСФО \(IFRS\) 3](#). (См. указания в [пункте B5.7.3](#) МСФО 9 в отношении прибылей или убытков от изменения валютных курсов.)

Если НКО принимает решение, указанное в [пункте 5.7.5](#) МСФО 9 (учитывать в прочих совокупных доходах), она должна признавать в соответствии с [пунктом 5.7.1A](#) МСФО 9 дивиденды, полученные от такой инвестиции, в составе прибыли или убытка.

Финансовые обязательства не подлежат реклассификации после первоначального признания.

Финансовые активы реклассифицируются в том и только в том случае, если меняется цель бизнес-модели, используемой НКО для управления этими финансовыми активами. Предполагается, что такие изменения будут возникать нечасто, и определяться руководством НКО в результате внешних или внутренних изменений. Указанные изменения должны быть значительными для деятельности НКО и очевидными для внешних сторон. Соответственно, изменение цели, преследуемой НКО в рамках бизнес-модели, произойдёт только тогда, когда НКО либо начнёт, либо прекратит осуществление той или иной деятельности, являющейся значительной по отношению к ее операциям - например, когда имело бы место приобретение, выбытие или прекращение НКО определённого направления бизнеса.

Для классификации активов при упрощенном подходе используется непосредственно (независимо от рейтинговой категории) информация о периоде просрочки. По умолчанию применяется стандартная группировка активов по периодам просрочки (принятая для портфелей однородных ссуд в рамках пруденциальных требований) – непросроченные, просроченные до 30 дней, от 30 до 90 дней, от 91 до 180 дней, от 181 дня до 1 года, свыше 1 года. Поскольку дефолтными по умолчанию признаются активы, просроченные более 90 дней, то классификация активов по периодам просрочки, превышающим 90 дней не влияет на оценку вероятности дефолта (100%), но может влиять на оценку доли потерь при дефолте по необеспеченной части актива. По умолчанию доля потерь при дефолте по необеспеченной части актива принимается равной 75%. Однако, для активов, просроченных более года может применяться повышенная доля потерь – например, 100%, а по активам, просроченным менее 180 дней – уменьшенная доля, но не менее 50%.

По дебиторской задолженности и другим финансовым активам, не связанным с кредитами юридическим или физическим лицам, применяется упрощенный подход, основанный на пруденциальном резерве.

Для этой цели дебиторская задолженность и обязательства по банковским гарантиям ранжируется в зависимости от периода существования следующим образом:

Количество дней просрочки	Коэффициенты вероятности непогашения задолженности, %
до 90 дней	5
90-180 дней	30
180-365 дней	50
Более 365 дней	100

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

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

4.5. Денежные средства и их эквиваленты.

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

4.6. Обязательные резервы на счетах в Банке России.

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

4.7. Средства в других банках.

НКО открывает корреспондентские счета или размещает кредиты и депозиты на различные сроки в кредитных организациях. Суммы задолженности кредитных организаций с фиксированным сроком погашения пересчитываются по амортизированной стоимости с использованием метода учета дохода по эффективной процентной ставке.

Суммы задолженности других банков отражаются за вычетом резерва под обесценение. По депозитам, размещенным в Банке России, резерв не формируется.

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

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

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

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

Как и другие финансовые активы, кредиты при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости. Если процентная ставка, по которым предоставлен кредит, существенно отличается от рыночных ставок, то разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете «О прибылях и убытках и прочих совокупных доходах» как доход от предоставления активов по ставкам выше рыночных, или как расход от предоставления активов по ставкам ниже рыночных. Указанная разница не отражается, если в целом для отчетности указанные суммы незначительны по отношению к совокупной прибыли или совокупной величине кредитов.

С учетом стратегии и практики деятельности целью бизнес-модели по управлению кредитами является получение предусмотренных договором денежных потоков и поэтому кредиты по умолчанию классифицируются как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Это в том числе означает, что в отчете о финансовом положении они представлены за минусом оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе резерва под обесценение. Списание осуществляется по решению Правления НКО после завершения всех необходимых процедур по взысканию задолженности.

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

4.9. Основные средства.

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

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

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

Ценность использования представляет собой дисконтированную стоимость будущих потоков денежных средств, которые предполагается получить от основных средств. Расчет ценности использования включает оценку будущего притока и оттока денежных средств в связи с дальнейшим использованием основных средств и в результате их выбытия в конце срока службы, а также применение соответствующей ставки дисконта.

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

прироста от переоценки данного актива, а оставшаяся часть убытка от обесценения отражается в отчете о прибылях, убытках и совокупных доходах.

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

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

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

4.10. Амортизация.

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

здания и сооружения от 5% до 48% в год;

транспортные средства от 5%- до 20% в год;

мебель и прочее оборудование 20% в год.

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

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

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

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

4.11. Нематериальные активы.

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

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

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

полезного использования отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

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

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

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

4.12. Операционная аренда.

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

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

4.13. Заемные средства.

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

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

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

4.14. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность.

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

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

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

Участники НКО в соответствии с уставом общества вправе выйти из общества путем отчуждения доли обществу в обмен на пропорциональную долю в чистых активах общества, а в

случае ликвидации общества - получить часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость.

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

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

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

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

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

4.16. Дивиденды.

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

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

4.17. Отражение доходов и расходов.

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

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

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

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

4.18. Налог на прибыль.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4.19. Переоценка иностранной валюты.

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

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

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, отражается по статье «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой» отчета о прибылях и убытках.

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

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

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

30 июня	31 декабря	30 июня
2017 года	2017 года	2018 года

Руб./доллар США	59,0855	57,6002	62,7565
Руб./евро	67,4993	68,8668	72,9921

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

4.20. Взаимозачеты.

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

4.21. Заработная плата и связанные с ней отчисления.

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

4.22. Операции со связанными сторонами.

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

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

5. Денежные средства.

Наименование	30.06.2018	31.12.2017
Наличные средства	81 161	83 419
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	13 951	52 375
Корреспондентские счета расчетных небанковских кредитных организациях	6 934	45 119
Итого денежных средств	102 046	180 913

Обязательные резервы на счетах в Банке России за 30.06.2018 составляют 8 590 тыс.руб., (за 31.12.2017–5 585тыс. руб.), данные средства не являются денежными средствами.

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

Объем вложений в долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток представлен далее в таблице.

Наименование	30.06.2018	31.12.2017
Долговые обязательства Российской Федерации	5 065	5 066
Переоценка ценных бумаг – положительная разница	623	702
Итого	5 688	5 768

7. Средства в других банках.

Средства в других банках представлены следующим образом:

Наименование	30.06.2018	31.12.2017
Срочные депозиты в Банке России	14 000	0
Корреспондентские счета в кредитных организациях	610	4567
Резерв под обесценение средств в других банках	(81)	(52)
Итого средств в других банках	14 529	4 515

8. Инвестиции в ассоциированные предприятия (организации).

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

Наименование	30.06.2018	31.12.2017
Справедливая стоимость приобретенных чистых активов ассоциированных предприятий (организаций)	4	4
Убыток от обесценения инвестиций в ассоциированные предприятия (организации)	(4)	(4)
Балансовая стоимость	0	0

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

9. Основные средства и нематериальные активы.

Наименование	Офисное и компьютерное оборудование	Стационарное оборудование	Итого основных средств	Нематериальные активы	Итого
Балансовая стоимость за 31.12.2015	96151	559	96710	50	96760
Накопленная амортизация за 31.12.2015	72 289	395	72 684	46	72 730
Амортизационные отчисления за 2016 год	12 712	17	12 729	193	12 922
Выбытие амортизации за 2016 год	(5 294)	0	(5 294)	0	(5 294)
Накопленная амортизация за 31.12.2016	79 707	412	80 119	239	80 358
Остаточная стоимость основных средств и НМА за 31.12.2016	22 139	147	22 286	325	22 611
Балансовая стоимость за 31.12.2016	101846	559	102405	564	102969
Поступления ОС и НМА за 2017	23540	0	23540	37	23577
Выбытие ОС и НМА за 2017	(9352)	0	(9352)	0	(9352)
Балансовая стоимость за	116034	559	116593	601	117194

31.12.2017					
Накопленная амортизация за 31.12.2016	79707	412	80119	239	80358
Амортизация за 31.12.2017	14905	15	14920	202	15122
Выбытие амортизации за 31.12.2017	(9048)	0	(9048)	0	(9048)
Накопленная амортизация за 31.12.2017	85564	427	85991	441	86432
Остаточная стоимость ОС и НМА за 31.12.2017	30470	132	30602	160	30762
Балансовая стоимость за 31.12.2017	116034	559	116593	601	117194
Поступления ОС и НМА за 1-е полугодие 2018	8 357	0	8 357	65	8 422
Выбытие ОС и НМА за 1-е полугодие 2018	(28 739)	(44)	(28 783)	(25)	(28 808)
Балансовая стоимость за 30.06.2018	95 652	515	96167	641	96 808
Амортизация за 1-е полугодие 2018	6 007	7	6 014	102	6 116
Выбытие амортизации за 1-е полугодие 2018	(28 712)	(44)	(28 756)	(13)	(28 769)
Накопленная амортизация за 30.06.2018	62 859	390	63 249	530	63 779
Остаточная стоимость за 30.06.2018	32 793	125	32 918	111	33029

10. Прочие активы.

Наименование	30.06.2018	31.12.2017
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	22 568	12574
Незавершенные переводы и расчеты РОСИНКАС Банка России	1 766	1453
Требования по прочим операциям	11 747	9131
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	7 652	218
Расходы будущих периодов	192	101
Прочие	131	27
Резервы на возможные потери	(7 639)	(6 963)
Итого прочих активов	36 417	16 541

11. Средства других банков.

Наименование	30.06.2018	31.12.2017
Корреспондентские счета других банков	1 142	2 187
Итого средств других банков	1 142	2 187

12. Средства клиентов.

Наименование	30.06.2018	31.12.2017
Электронные денежные средства	62 556	62 978
Средства на специальных банковских счета платежного агента, банковского платежного агента (субагента), поставщика	11	32
Средства клиентов негосударственных коммерческих организаций на расчетных счетах	10 902	16 955

Средства клиентов индивидуальных предпринимателей на расчетных счетах	2 166	1 092
Средства физических лиц-резидентов	3620	3 235
Средства физических лиц-нерезидентов	0	0
Итого средств клиентов	79 255	84 292

В НКО обслуживаются клиенты: юридические лица и индивидуальные предприниматели. Ниже в таблице приведено их общее количество и количество клиентов с остатками денежных средств на счетах выше 100 тысяч рублей в валюте РФ.

Наименование	За 30 июня 2018	За 31 декабря 2017
Количество клиентов НКО юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, из них:	101	102
с остатками денежных средств свыше 100 тысяч рублей в валюте РФ	18	18

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

Наименование	30.06.2018	31.12.2017
Частные лица	66 176	66 213
Связь и телекоммуникации	148	606
Предприятия торговли	1186	669
Реклама	1528	2 228
Сельское хозяйство	3	28
Охранная деятельность	152	12
Информационные технологии	248	357
Финансовое посредничество	3204	12 901
Добыча ископаемых	3586	49
Геолого-разведочные работы	16	217
Жилищно-коммунальное хозяйство	180	161
Юридическая деятельность	233	291
Транспорт	664	249
Прочие	1931	311
Итого, в том числе:	79 255	84 292
Физические лица - индивидуальные предприниматели	2 166	1 092

Оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила:

-по состоянию за 30 июня 2018 – 79 255 тыс.руб.,

-по состоянию за 31 декабря 2017 года –84 292тыс. руб.,

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

13. Прочие обязательства.

Наименование	30.06.2018	31.12.2017
Налоги к уплате	814	812
Прочие обязательства, в том числе:	55 855	93634
Обязательства по страховым взносам по начисленным неиспользованным отпускам сотрудникам НКО	641	558
Страховые взносы по социальному страхованию и обеспечению	0	438
Излишки денежных средств, выявленных в банкоматах	72	6
Обязательства по выплате начисленных неиспользованных отпусков сотрудникам НКО	2 123	1 847
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями: отражена кредиторская задолженность НКО перед поставщиками за принятые работы/оказанные услуги по хозяйственным и прочим операциям (услуги охраны)	10	2 990
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений сотрудникам НКО за декабрь 2017 года	0	748
Обязательства перед клиентами в связи с закрытием расчетных счетов согласно законодательства	22	21
Обязательства перед банковскими платежными агентами по выплате вознаграждения за осуществление приема денежных средств физических лиц и перечислению комиссионных доходов, взимаемых банковским платежным агентом с плательщиков	350	142
Обязательства по комиссиям по принятым переводам по системе Золотая Корона	3	6
Незавершенные расчеты по переводам физических лиц в системе Золотая Корона	646	1024
Незавершенные расчеты по обязательствам перед Получателями денежных средств по переводам денежных средств физических лиц без открытия банковских счетов, принятых через устройства самообслуживания по договорам	28 217	62 536
Незавершенные расчеты по обязательствам перечисления переводов и оплате вознаграждения за осуществление переводов денежных средств физических лиц по договорам с агентами/БПА	22 277	22 656
Обязательства по ошибочным и аннулированным переводам физических лиц без открытия банковских счетов, принятых через устройства самообслуживания	1 494	662
Итого прочих обязательств	56 669	94 446

14. Уставный капитал и эмиссионный доход.

Объявленный уставный капитал по РСБУ 28 000 тыс. руб., полностью оплаченный, включает следующие компоненты за 30.06.2018 года:

Участники НКО	Номинальная стоимость доли (в тыс. руб.)	Доля участника в уставном капитале (оплаченны е) (в %)	Количество голосов, принадлежащих участнику
---------------	--	--	---

Частная компания с ограниченной ответственностью «СКАГИТ ИНВЕСТМЕНТС ЛИМИТЕД»	27 982,0	99,94	2 798
Рябая Людмила Николаевна	18,0	0,06	2
Итого:	28 000,0	100,0	2 800

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

15. Нераспределенная прибыль/Накопленный дефицит.

По состоянию за 30 июня 2018 года по российским правилам бухгалтерского учета в НКО сформирован Резервный фонд в размере 1868 тыс. руб., (за 31 декабря 2017 года резервный фонд также составлял 1 868 тыс.руб.)

Нераспределенная прибыль с учетом данных за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года в размере 534 тыс. руб. и нарастающим итогом, составила 34 289 тыс. руб. (за 31 декабря 2017 года – 33 755 тыс. руб.)

16. Процентные доходы и расходы.

Чистая ссудная задолженность по состоянию за 31.12.2017 и 30.06.2018 - отсутствует.

Процентные доходы, полученные от размещения депозита в Банке России представлены далее в таблице.

Наименование	За 1-е полугодие 2018	За 1-е полугодие 2017
Процентные доходы по денежным средствам на счетах в кредитных организациях	7	8
Процентные доходы от размещения в депозиты «овернайт»	1689	2 296
Процентные доходы от размещения в депозиты «до востребования»	-	-
По вложениям в долговые обязательства	205	205
Итого:	1 901	2 509

ВНКО отсутствуют финансовые обязательства, при которых формируются статьи по учету процентных расходов.

17. Комиссионные доходы и расходы.

Наименование	За 1-е полугодие 2018	За 1-е полугодие 2017
Комиссионные доходы	69 358	130 660
Комиссионные расходы	(18 341)	(38 336)
Чистый комиссионный доход (расход)	51 017	92 324

18. Операции с иностранной валютой.

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

Наименование (в тысячах российских рублей)	За 1-е полугодие 2018	За 1-е полугодие 2017
Торговые операции, нетто	114	390
Курсовые разницы, нетто	32	(337)
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	146	53

19. Прочие операционные доходы.

	За 1-е полугодие 2018	За 1-е полугодие 2017
От списания не востребовавшейся кредиторской задолженности	4 219	2 881
От оказания консультационных и информационных услуг	6 738	6 408
От сдачи имущества в аренду	99	138
Прочее	3 029	1838
Итого прочих операционных доходов	14 085	11265

20. Административные и прочие операционные расходы.

Наименование	За 1-е полугодие 2018	За 1-е полугодие 2017
Расходы на ремонт и содержание основных средств и др. имущества	(28 230)	(39409)
Амортизация основных средств и НМА	(6116)	(7575)
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	(1 796)	(2639)
Расходы по охране	(3 912)	(2355)
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	(7 685)	(9008)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(1 322)	(2807)
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	(1 170)	(4004)
Расходы по списанию стоимости материальных запасов	(217)	(1529)
Служебные командировки	(29)	(17)
Аудит	(240)	(241)
Страхование	(1)	(2)
Расходы по выбытию имущества	(40)	(218)
Расходы по неиспользованным отпускам	(689)	(510)
Расходы по заработной плате	(11 189)	(12 749)
Другие расходы	(3 570)	(12 082)
Итого административных расходов	(66 206)	(95 145)
От списания недостач денежной наличности, сумм не имеющих признаки подделки денежным знакам	(60)	(83)
Штрафы, пени, неустойки	(0)	(10)
Итого прочих операционных расходов	(60)	(93)
Итого административные и прочие операционные расходы	(66 266)	(95 238)

21. Налог на прибыль.

Расходы/возмещение по налогу на прибыль по состоянию за 30 июня 2018, за 30 июня 2017, включают следующие компоненты.

Наименование	За 1-е полугодие 2018	За 1-е полугодие 2017
Текущие расходы/возмещение по налогу на прибыль	26	242

Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(82)	1 349
Расходы/возмещение по налогу на прибыль	(56)	1 591

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

Рассчитанное чистое отложенное налоговое обязательство по состоянию на 01 июля 2018 года в размере (-82) тыс. руб., на 01 июля 2017 года в размере 1349 тыс. руб., признано в балансе НКО, так как реализация его в качестве соответствующего налогового обязательства возможна.

22. Управление финансовыми рисками.

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

Основной особенностью деятельности НКО в текущем отчетном периоде является отсутствие таких финансовых видов рисков, как, рыночный, фондовый, процентный.

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

Операционный риск.

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

Для НКО, небанковской кредитной организации, управление операционным риском является приоритетной задачей.

НКО управляет операционным риском посредством обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска.

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

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

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

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

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

Для каждого индикатора устанавливаются лимиты (пороговые значения), что позволяет обеспечить выявление значимых для НКО операционных рисков и своевременное адекватное воздействие на них. Правлением НКО (Протокол от 15.01.2018 № 2) были утверждены показатели лимитов на 2018 год. Фактическое значение лимитов по состоянию за 30.06.2018 не превышают установленные пороговые значения.

Риск ликвидности.

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

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

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

Для минимизации и предотвращения риска потери ликвидности НКО применяет:

- основной метод анализа активов и пассивов НКО по срокам востребования и погашения, для чего используются данные финансовой отчетности НКО;

- механизмы проведения расчетов по операциям клиентов только через корреспондентский счет в расчетном подразделении Банка России;

- исполнение платежей клиентов на валовой основе при наличии средств у клиентов.

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

Показатели	Допустимое значение	За 1-е полугодие 2018	За 1-е полугодие 2017
Норматив текущей ликвидности (Н15) установленные ЦБ РФ	Не менее 100%	109,267	128,73

В части управления ликвидностью НКО контролирует ожидаемые сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков.

При оценке уровня риска ликвидности НКО используются следующие критерии:

- Низкий - значение норматива Н1.0 не ниже 15,01 %; Н15 не ниже 106,01;
- Умеренный - значение Н1.0 от 14,01% до 15,0; Н15 от 105,01 до 106,0%;
- Средний - значение Н1.0 от 13,01% до 14,0%; Н15 от 103,01 до 105,0%;
- Высокий - значение Н1.0 от 12,01% до 13,0; Н15 от 100,01 до 103,0.

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

Кредитный риск.

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

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

Источником возникновения кредитного риска НКО являются:

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

- ссудной и приравненной к ней задолженности,
- требований по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки);
- операций с Банком России;
- операций в соответствующей валюте с Центральными банками стран, имеющих страновые оценки по классификации Экспортных Кредитных Агентств, участвующих в соглашении

стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку", "0", "1" или стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Европейского союза, перешедших на единую денежную единицу Европейского союза, с организациями, которым в соответствии с законодательством соответствующих стран предоставлено право осуществлять операции от имени государства;

- денежных обязательств по обратной (срочной) части сделок по отчуждению финансовых активов с одновременным принятием обязательств по их обратному приобретению;
- вложений кредитных организаций в акции (доли в уставном капитале), уменьшающие величину собственных средств (капитала) кредитных организаций;
- вложений в ценные бумаги, приобретенные по договорам с обратной продажей;
- вложений в ценные бумаги, приобретенные по договорам займа;
- активов, учитываемых по справедливой стоимости, за исключением активов, справедливая стоимость которых не может быть надежно определена;
- договоров, являющихся производными финансовыми инструментами.

- прочие потери и обязательства некредитного характера.

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

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

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

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

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

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

Сведения о величине кредитного риска по состоянию за 30.06.2018 представлена далее в Таблице:

Состав	Сум	Категория качества	Резерв на возможные потери
--------	-----	--------------------	----------------------------

активов	ма требо вани я	I	II	III	I V	V	Расч ет ный	Расчет ный с учетом обеспе чения	Фактически сформированный				
									Итог о	По категориям качества			
										II	III	I V	V
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	23733	15857	2114	-	-	5762	5784	5703	5784	22	-	-	5762
корреспондентские счета	14558	13944	538	-	-	76	81	X	81	5	-	-	76
прочие активы	9175	1913	1576	-	-	5686	5703	5703	5703	17	-	-	5686
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	32796	22272	9138	400	-	986	1439	1439	1439	369	84	-	986
прочие активы	32796	22272	9138	400	-	986	1439	1439	1439	369	84	-	986
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	118	-	-	-	-	118	118	118	118	-	-	-	118
прочие активы	118	-	-	-	-	118	118	118	118	-	-	-	118
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого	56647	38129	11252	400	-	6866	7341	7260	7341	391	84	-	6866

Сведения о величине кредитного риска по состоянию за 30.06.2017 представлена далее в Таблице:

Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Резерв на возможные потери						
		I	II	III	IV	V	Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
									Итого	По категориям качества			
										II	III	IV	V
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	41303	23150	12489	-	-	5664	5840	5713	5840	176	-	-	5664
корреспондентские счета	13970	3623	10341	-	-	6	127	-	127	121	-	-	6
прочие активы	27333	19527	2148	-	-	5658	5713	5713	5713	55	-	-	5658
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	4853	-	1648	1565	-	1640	2361	2361	2361	82	639	-	1640
прочие активы	4853	-	1648	1565	-	1640	2361	2361	2361	82	639	-	1640
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	118					118	118	118	118	-	-	-	118
прочие активы	118					118	118	118	118	-	-	-	118
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого	46274	23150	14137	1565	-	7422	8319	8192	8319	258	639	-	7422

В течение 1-го полугодия 2018 года в НКО не нарушался обязательный норматив (Н6), направленный на ограничение величины кредитного риска, от уровня максимально допустимого значения, установленного ЦБ РФ.

На отчетную дату 01.07.2018 значение норматива Н6 составило – 0%, на 01.07.2017 – 0%.

Риск потери деловой репутации.

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

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

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

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

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

- обеспечена своевременность расчетов по поручению клиентов и контрагентов;

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

Правовой риск.

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

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

Выявление правового риска предполагает анализ условий функционирования НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО на предмет наличия или возможности возникновения факторов правового риска через:

- проверку соответствия учредительных и внутренних документов НКО законодательству РФ;
- соблюдения НКО законодательства РФ;
- выполнения НКО, контрагентами и клиентами условий договоров.

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

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

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

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

В целях минимизации правового риска НКО использует следующие методы:

- стандартизация банковских операций и других сделок (порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- осуществление на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации;
- обеспечение доступа максимального количества служащих к актуальной информации по законодательству.

Географический риск.

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

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

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

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

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

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

23. Управление капиталом.

Управление капиталом НКО имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности НКО функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется НКО на ежедневной основе. НКО ежемесячно предоставляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности собственных средств (капитала), которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером НКО.

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

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

Наименование	За 1-е полугодие 2018	За 1-е полугодие 2017
Базовый капитал	58186	60030
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	58075	60030
Дополнительный капитал	342	9820
Всего капитал	58417	69850
Активы, взвешенные с учетом риска для определения достаточности основного капитала	419669	30 555
Показатель достаточности собственных средств (капитала) Н 1.0 (%)	13,92	19,15

В течение 2017 года и 2018 года НКО соблюдала все требования, установленные Банком России к уровню нормативного капитала.

24. Операции со связанными сторонами.

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

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

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям с аффилированными лицами:

Наименование	За 1-е полугодие 2018	За 1-е полугодие 2017
Комиссионные доходы	282	184
Комиссионные расходы	0	0
Прочие операционные доходы	10	640
Административные и прочие		

операционные расходы	3 819	2 137
----------------------	-------	-------

Значительная концентрация расходов от операций с аффилированными лицами в составе прочих операционных расходов за 1-е полугодие 2018 года связана с заключением договоров по охране и вооруженному сопровождению с ООО ЧОП «Ратник».

Далее представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за периоды 1-х полугодий 2017, 2018 гг.:

Наименование	За 1-е полугодие 2018	За 1-е полугодие 2017
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	2 926	2 705

25. Операционная аренда.

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

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

Наименование	За 1-е полугодие 2018	За 1-е полугодие 2017
Менее 1 года	7685	9 008
Итого обязательств по операционной аренде	7685	9 008

Общая сумма платежей к выплате НКО по операционной аренде, не подлежащей отмене, признанных как расход в 1-м полугодии 2018 года составила 7685 тыс. руб., в 1-м полугодии 2017 года - 9008 тыс. руб.

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

Платежей к получению по операционной аренде, не подлежащей отмене, признанных как доход в 1-х полугодиях 2017, 2018 годах в НКО нет.

26. События после отчетной даты.

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

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

Председатель Правления

А.С. Березнев

Главный бухгалтер

О.А. Качаева

«20» августа 2018 года

Значительная концентрация расходов от операций с аффилированными лицами в составе прочих операционных расходов за 1-е полугодие 2018 года связана с заключением договоров по охране и вооруженному сопровождению с ООО ЧОП «Ратник».

Далее представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за периоды 1-х полугодий 2017, 2018 гг.:

Наименование	За 1-е полугодие 2018	За 1-е полугодие 2017
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	2 926	2 705

25. Операционная аренда.

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

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

Наименование	За 1-е полугодие 2018	За 1-е полугодие 2017
Менее 1 года	7685	9 008
Итого обязательств по операционной аренде	7685	9 008

Общая сумма платежей к выплате НКО по операционной аренде, не подлежащей отмене, признанных как расход в 1-м полугодии 2018 года составила 7685 тыс. руб., в 1-м полугодии 2017 года - 9008 тыс. руб.

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

Платежей к получению по операционной аренде, не подлежащей отмене, признанных как доход в 1-х полугодиях 2017, 2018 годах в НКО нет.

26. События после отчетной даты.

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

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

Председатель Правления

Главный бухгалтер

«20» августа 2018 года



А.С. Березнев

О.А. Качаева