

**Банковская группа НКО «Перспектива» (ООО)
Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая
отчетность, подготовленная в
соответствии с МСФО
за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года**

Содержание

| | |
|--|---|
| Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении..... | 3 |
| Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о совокупных доходах | 4 |
| Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале | 5 |
| Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств..... | 6 |

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

| | | |
|----|--|----|
| 1 | Основная деятельность | 7 |
| 2 | Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность..... | 7 |
| 3 | Основы представления отчетности..... | 7 |
| 4 | Принципы учетной политики | 9 |
| 5 | Денежные средства и их эквиваленты | 9 |
| 6 | Средства в кредитных организациях | 9 |
| 7 | Кредиты и дебиторская задолженность..... | 9 |
| 8 | Основные средства и нематериальные активы | 10 |
| 9 | Прочие активы | 11 |
| 10 | Средства кредитных организаций..... | 11 |
| 11 | Средства клиентов..... | 12 |
| 12 | Прочие обязательства | 12 |
| 13 | Уставный капитал | 12 |
| 14 | Процентные доходы и процентные расходы..... | 12 |
| 15 | Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в кредитных организациях | 13 |
| 16 | Комиссионные доходы и расходы | 13 |
| 17 | Операционные доходы и расходы..... | 13 |
| 18 | Административные и прочие операционные расходы | 13 |
| 19 | Налог на прибыль | 14 |
| 20 | Дивиденды | 15 |
| 21 | Управление финансовыми и прочими рисками | 15 |
| 22 | Управление капиталом..... | 18 |
| 23 | Условные обязательства | 19 |
| 24 | Справедливая стоимость финансовых инструментов | 19 |
| 25 | Операции со связанными сторонами | 20 |
| 26 | События после отчетной даты..... | 21 |

Банковская группа НКО «Перспектива» (ООО)
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении на 30 сентября 2019 года

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Прим. | 30 сентября 2019 года (неаудирован- ные данные) | 31 декабря 2018 года |
|---|-------|--|-------------------------|
| АКТИВЫ | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 5 | 12 543 | 13 346 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России | 5 | 4 942 | 1 611 |
| Средства в кредитных организациях | 6 | 73 560 | 42 349 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 7 | 69 | 2 731 |
| Основные средства | 8 | 78 305 | 33 625 |
| Нематериальные активы | 8 | 799 | 1 126 |
| Прочие активы | 9 | 34 222 | 41 387 |
| Текущие требования по налогу на прибыль | | 69 | - |
| Отложенные налоговые активы | 19 | - | 4 |
| Итого активов | | 204 509 | 136 179 |
| Обязательства | | | |
| Средства кредитных организаций | 10 | 300 | 300 |
| Средства клиентов | 11 | 18 399 | 1 525 |
| Прочие обязательства | 12 | 87 439 | 95 675 |
| Отложенные налоговые обязательства | 19 | 249 | - |
| Обязательства по текущему налогу на прибыль | | - | 257 |
| Итого обязательств | | 106 387 | 97 757 |
| Собственный капитал | | | |
| Уставный капитал | 13 | 18 000 | 18 000 |
| Средства участников, переданные в помощь | 13 | 72 527 | 19 527 |
| Нераспределенная прибыль | | 7 595 | 895 |
| Итого собственный капитал | | 98 122 | 38 422 |
| Итого обязательств и собственного капитала | | 204 509 | 136 179 |

Примечания на страницах 7-21 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Утверждено 29 ноября 2019 года

 Директор
 Вандышев А.Ю.

 Главный бухгалтер
 Белкина Н.В.

Банковская группа НКО «Перспектива» (ООО)**Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о совокупном доходе за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года**

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Прим. | Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года (неаудированные данные) | Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года (неаудированные данные) |
|--|--------------|--|--|
| Процентные доходы | 14 | 2 852 | 91 |
| Процентные расходы | | - | (196) |
| Чисты процентный доход / (расход) до формирования резервов под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в кредитных организациях | | 2 852 | (105) |
| Изменения резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в кредитных организациях | 15 | 49 | (48) |
| Чистый процентный доход/ (расход) после создания резерва под обесценение кредитов, средств в кредитных организациях | | 2 901 | (153) |
| Комиссионные доходы | 16 | 182 668 | 38 470 |
| Комиссионные расходы | 16 | (75 648) | (13 837) |
| Чистые комиссионные доходы | | 107 020 | 24 633 |
| Операционные доходы | 17 | 1 965 | 133 |
| Административные и прочие операционные расходы | 18 | (101 090) | (24 030) |
| Изменение прочих резервов | 9 | (301) | (722) |
| Чистые операционные расходы | | (99 426) | (24 619) |
| Прибыль / (убыток) до налогообложения | | 10 495 | (139) |
| Расход по налогу на прибыль | 19 | (3 795) | (48) |
| Прибыль / (убыток) за период | | 6 700 | (187) |

Примечания на страницах 7-21 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Утверждено 29 ноября 2019 года

Директор
Вандышев А.Ю.

Главный бухгалтер
Белкина Н.В.

Банковская группа НКО «Перспектива» (ООО)

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Уставный капитал | Средства участников, переданные в помощь | Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит) | Итого собственный капитал |
|---|------------------|--|--|---------------------------|
| Остаток на 31 декабря 2017 года | 18 000 | 12 527 | 2 | 30 529 |
| Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 | - | - | (211) | (211) |
| Остаток на 1 января 2018 года | 18 000 | 12 527 | (209) | 30 318 |
| Убыток за период | - | - | (187) | (187) |
| Остаток на 30 сентября 2018 года | 18 000 | 12 527 | (396) | 30 131 |
| Остаток на 31 декабря 2018 года | 18 000 | 19 527 | 895 | 38 422 |
| Прибыль на отчетный период | - | - | 6 700 | 6 700 |
| Взносы участника | - | 53 000 | - | 53 000 |
| Остаток на 30 сентября 2019 года | 18 000 | 72 527 | 7 595 | 98 122 |

Примечания на страницах 7-21 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Утверждено 29 ноября 2019 года

Директор
Вандышев А.Ю.

Главный бухгалтер
Белкина Н.В.

Банковская группа НКО «Перспектива» (ООО)**Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иначе)*

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Прим. | Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года (неаудированные данные) | Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года (неаудированные данные) |
|---|-------|---|--|
| Денежные средства от операционной деятельности | | | |
| Проценты полученные | | 3 042 | 15 |
| Комиссии полученные | | 181 922 | 38 470 |
| Комиссии уплаченные | | (70 166) | (13 837) |
| Прочие операционные доходы | | - | 133 |
| Уплаченные административные и прочие операционные расходы | | (90 836) | (22 770) |
| Уплаченный налог на прибыль | | (3 868) | (338) |
| | | 20 094 | 1 673 |
| Изменение в операционных активах и обязательствах | | | |
| Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном Банке Российской Федерации | | (3 331) | 55 |
| Чистый прирост по средствам в кредитных организациях | | (31 211) | (2 138) |
| Чистый (прирост)/снижение по кредитам и дебиторской задолженности | | 2 513 | (2 995) |
| Чистый прирост по прочим активам | | (570) | (140) |
| Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов | | 16 874 | (57) |
| Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам | | (12 905) | 835 |
| | | (8 536) | (2 767) |
| Денежные средства от инвестиционной деятельности | | | |
| Приобретение основных средств и нематериальных активов | | (45 267) | (251) |
| | | (45 267) | (251) |
| Денежные средства от финансовой деятельности | | | |
| Средства участников, переданные в помощь | 13 | 53 000 | - |
| | | 53 000 | - |
| | | (803) | (3 018) |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало года | | | |
| | | 13 346 | 3 636 |
| Денежные средства и их эквиваленты на конец периода | | | |
| | | 12 543 | 618 |

Примечания на страницах 7-21 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Утверждено 29 ноября 2019 года

Директор
Вандышев А.Ю.

Главный бухгалтер
Белкина Н.В.

Банковская группа НКО «Перспектива» (ООО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе)

1 Основная деятельность

Небанковская кредитная организация «Перспектива» (Общество с ограниченной ответственностью), сокращенное наименование НКО «Перспектива» (ООО) (далее – «НКО»), является обществом с ограниченной ответственностью и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 2015 года.

НКО осуществляет деятельность в соответствии с лицензией № 3532-К от 11.06.2015 г. на осуществление банковских операций со средствами в рублях для платёжных небанковских кредитных организаций.

В связи с тем, что лицензия Банка России, выданная НКО, не предусматривает операции со счетами физических лиц, то НКО не является участником системы обязательного страхования вкладов.

Юридический адрес: 644033, город Омск, улица В. М. Шукшина, дом 9, помещение 9П.

Фактическое место нахождения: 644033, город Омск, улица В. М. Шукшина, дом 9, помещение 9П.

НКО не имеет филиалов.

26 февраля 2018 года была зарегистрирована организация ООО «Все Платежи» (далее – «Дочернее предприятие») (ИНН 5503179586), головной организацией которой является НКО с долей участия 100%. НКО и Дочернее предприятие далее совместно именуются «Группа», «Группа НКО» или Банковская группа НКО «Перспектива» (ООО).

Численность персонала НКО на 30 сентября 2019 года составила 18 человек (31 декабря 2018 года: 19).

Численность персонала ООО «Все Платежи» на 30 сентября 2019 года составила 11 человек (31 декабря 2018 года: 9).

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Группа осуществляет свои операции на территории Российской Федерации.

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная системы продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям. Сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на российскую экономику. Устойчивость цен на нефть, низкий уровень безработицы и рост заработной платы содействовали умеренному экономическому росту в 2018 году. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Группы.

В течение девяти месяцев 2019 года и в 2018 году Банк России проводил умеренно жесткую денежно-кредитную политику, направленную на замедление инфляции и обеспечение финансовой стабильности.

Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Группы. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

3 Основы представления отчетности

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность Группы подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность».

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность не включает раскрытие всей информации, которую необходимо раскрывать в годовой финансовой отчетности. Руководство полагает, что информация, содержащаяся в настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, представлена в достаточном объеме, обеспечивая таким образом, достоверность информации при изучении данной финансовой отчетности совместно с годовой финансовой отчетностью Группы за 2018 год.

Группа ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями 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.

Банковская группа НКО «Перспектива» (ООО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе)

Данная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации - российских рублях. Все показатели в настоящей финансовой отчетности приведены в тысячах российских рублей (тыс. руб.), если не указано иное.

Группа размещает финансовую отчетность, подготовленную в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, на сайте <http://vp.ru>.

Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства. Группа осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

Принцип непрерывно действующей организации. Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Группы.

Реклассификация и корректировки сравнительных данных. В 2019 году были внесены изменения в классификацию финансовых активов и обязательств по незавершенным расчетам с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств. Также, в 2019 году были внесены изменения в сравнительные данные по расходам от создания резервов по ожидаемые кредитные убытки по кредитам и дебиторской задолженности на 30 сентября 2019 года в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Реклассификации и корректировки статей были произведены ввиду того, что, по мнению руководства, новый порядок представления данных обеспечивает более достоверное и прозрачное отражение экономического содержания хозяйственных операций по сравнению с ранее применявшимся порядком представления данных.

В следующей таблице представлено влияние корректировок сравнительных данных на показатели консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года:

| | Первоначально представленная сумма | Корректировка | Сумма после пересмотра |
|---|---|----------------------|---------------------------------------|
| Прочие активы | 3 176 | 38 211 | 41 387 |
| Прочие обязательства | (57 464) | (38 211) | (95 675) |
| Текущие требования по налогу на прибыль | 69 | (69) | - |
| Обязательства по текущему налогу на прибыль | (326) | 69 | (257) |

В следующей таблице представлено влияние корректировок сравнительных данных на показатели консолидированного отчета о совокупных доходах за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года:

| | Первоначально представленная сумма | Корректировка | Сумма после пересмотра |
|--|---|----------------------|---------------------------------------|
| Изменения резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в кредитных организациях | (1 438) | 1 390 | (48) |

Ниже представлены стандарты и интерпретации, которые вступили в силу на дату публикации финансовой отчетности Группы.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен в 2016 году, вступил в силу с 1 января 2019 года).

Новый стандарт определяет принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации в отчетности в отношении операций аренды. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени. В соответствии с МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой согласно МСФО (IAS) 17 и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов. Арендаторы должны будут признавать: (а) активы и обязательства в отношении всех договоров аренды со сроком действия более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость объекта аренды является незначительной; и (б)

Банковская группа НКО «Перспектива» (ООО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе)

амортизацию объектов аренды отдельно от процентов по арендным обязательствам в отчете о прибылях и убытках.

В отношении учета аренды у арендодателя МСФО (IFRS) 16, по сути, сохраняет требования к учету, предусмотренные МСФО (IAS) 17. Таким образом, арендодатель продолжает классифицировать договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды и, соответственно, по-разному отражать их в отчетности.

Применение МСФО (IFRS) 16 не оказывает существенного влияния на данную промежуточную консолидированную финансовую отчетность Группы.

4 Принципы учетной политики

В настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности были использованы те же принципы учетной политики, представления и методы расчета, что и при подготовке финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, за исключением реклассификации прочих финансовых активов и обязательств и применения новых учетных положений, применяемых Группой с 1 января 2019 года, указанных в Примечании 3.

5 Денежные средства и их эквиваленты

| | 30 сентября 2019 года (неаудирован- ные данные) | 31 декабря 2018 года |
|---|--|-------------------------|
| Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов) | 11 323 | 8 722 |
| Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах: | | |
| - Российской Федерации | 1 220 | 4 625 |
| За вычетом резерва | - | (1) |
| Итого денежных средств и их эквивалентов | 12 543 | 13 346 |

Денежные средства и их эквиваленты не обесценены и не имеют обеспечения.

НКО обязано депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе. В связи с ограничением на использование обязательных резервов НКО не включает их в категорию денежных средств и их эквивалентов.

Обязательный резерв, перечисленный в Банк России, на 30 сентября 2019 года составляет 4 942 тыс. руб. (на 31 декабря 2018: 1 611 тыс. руб.).

6 Средства в кредитных организациях

| | 30 сентября 2019 года (неаудирован- ные данные) | 31 декабря 2018 года |
|--|--|-------------------------|
| Депозиты в Банке России | 73 700 | 38 814 |
| Обеспечительные платежи по агентским договорам | - | 3 697 |
| За вычетом резерва | (140) | (162) |
| Итого средств в кредитных организациях | 73 560 | 42 349 |

7 Кредиты и дебиторская задолженность

| | 30 сентября 2019 года (неаудированные данные) | 31 декабря 2018 года |
|---|--|-------------------------|
| Заем, предоставленный индивидуальному предпринимателю | - | 2 689 |
| Обеспечительные платежи по агентским договорам | 70 | 70 |
| За вычетом резерва под кредитные убытки | (1) | (28) |
| Итого кредитов и дебиторской задолженности | 69 | 2 731 |

Банковская группа НКО «Перспектива» (ООО)*Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года**(в тысячах российских рублей, если не указано иначе)***8 Основные средства и нематериальные активы**

| | Здания | Оборудование | Незавершенное строительство, взносы по инвестиционному проекту | Итого основные средства и незавершенное строительство | Лицензии и права пользования (НМА) |
|--|---------------|--------------|--|---|------------------------------------|
| Первоначальная стоимость | | | | | |
| Остаток на 1 января 2018 года | 13 109 | - | 11 943 | 25 052 | 4 946 |
| Поступления | - | 246 | - | 246 | 5 |
| Переклассификация | (499) | 499 | - | - | - |
| Выбытия | - | - | - | - | - |
| Остаток на 30 сентября 2018 года (неаудированные данные) | 12 610 | 745 | 11 943 | 25 298 | 4 951 |
| Накопленная амортизация | | | | | |
| Остаток на 1 января 2018 года | 1 112 | - | - | 1 112 | 3 465 |
| Переклассификация | (169) | 169 | - | - | - |
| Амортизационные отчисления | 315 | 290 | - | 605 | 469 |
| Остаток на 30 сентября 2018 года | 1 258 | 459 | - | 1 717 | 3 934 |
| Остаточная стоимость на 30 сентября 2018 года (неаудированные данные) | 11 352 | 286 | 11 943 | 23 581 | 1 017 |
| Первоначальная стоимость | | | | | |
| Остаток на 1 января 2019 года | 12 610 | 745 | 22 219 | 35 574 | 5 122 |
| Поступления | - | 662 | 44 767 | 45 429 | - |
| Выбытия | - | - | - | - | (200) |
| Остаток на 30 сентября 2019 года | 12 610 | 1 407 | 66 986 | 81 003 | 4 922 |
| Накопленная амортизация | | | | | |
| Остаток на 1 января 2019 года | 1 362 | 587 | - | 1 949 | 3 996 |
| Амортизационные отчисления | 314 | 435 | - | 749 | 165 |
| Выбытия | - | - | - | - | (38) |
| Остаток на 30 сентября 2019 года | 1 676 | 1 022 | - | 2 698 | 4 123 |
| Остаточная стоимость на 30 сентября 2019 года (неаудированные данные) | 10 934 | 385 | 66 986 | 78 305 | 799 |

Основные средства в залог третьим сторонам в качестве обеспечения не переданы. Основные средства, временно неиспользуемые в основной деятельности, отсутствуют.

Банковская группа НКО «Перспектива» (ООО)**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иначе)***9 Прочие активы**

| | 30 сентября 2019 года (неаудирован- ные данные) | 31 декабря 2018 года |
|---|--|---------------------------------|
| Финансовые активы: | 24 935 | 40 874 |
| Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств | 16 779 | 38 211 |
| Расчеты с бюджетом по НДС | 4 426 | 1 669 |
| Прочая дебиторская задолженность | 2 359 | - |
| Задолженность по начисленному вознаграждению | 1 680 | 1 010 |
| Недоступные для использования средства незавершенных расчетов – Банк «Новый символ» | 214 | 207 |
| Резервы по прочим финансовым активам | (523) | (223) |
| Нефинансовые активы: | 9 287 | 513 |
| Задолженность по хозяйственным операциям (авансы уплаченные) | 8 746 | 513 |
| Прочие активы | 542 | - |
| Резервы по прочим нефинансовым активам | (1) | - |
| Итого прочих активов | 34 222 | 41 387 |

Ниже показано изменение резервов по прочим активам:

| | За девять месяцев, закончившихся 30 сентября (неаудированные данные) | |
|---|---|------------------|
| | 2019 года | 2018 года |
| На начало периода | 223 | 415 |
| Оценочный резерв согласно МСФО (IFRS 9) (пересчет на 01.01.2018 г.) | - | 262 |
| Сформировано резервов по прочим активам | 301 | 722 |
| Всего резервов на конец периода | 524 | 1 399 |

Резерв по финансовым активам был сформирован в соответствии со следующей классификацией:

| | 30 сентября 2019 года (неаудирован- ные данные) | 31 декабря 2018 года |
|--|--|---------------------------------|
| Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки) | 309 | 16 |
| Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок) по средствам незавершенных расчетов (Банк «Новый символ») | 214 | 207 |
| Итого резервы по финансовым активам | 523 | 223 |

10 Средства кредитных организаций

| | 30 сентября 2019 года (неаудирован- ные данные) | 31 декабря 2018 года |
|--|--|---------------------------------|
| Обеспечительные платежи по агентским договорам в ПАО "Промсвязьбанк" | 300 | 300 |
| Итого средств кредитных организаций | 300 | 300 |

Банковская группа НКО «Перспектива» (ООО)**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иначе)***11 Средства клиентов**

| | 30 сентября 2019 года (неаудирован- ные данные) | 31 декабря 2018 года |
|---|--|---------------------------------|
| Гарантийные платежи по агентским договорам клиентов, не являющихся кредитными организациями | 18 399 | 1 525 |
| Итого средств клиентов | 18 399 | 1 525 |

12 Прочие обязательства

| | 30 сентября 2019 года (неаудирован- ные данные) | 31 декабря 2018 года |
|---|--|---------------------------------|
| Прочие финансовые обязательства: | 77 995 | 85 406 |
| Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств | 70 792 | 83 685 |
| Задолженность по оплате комиссионного вознаграждения | 7 203 | 1 721 |
| Прочие нефинансовые обязательства: | 9 444 | 10 269 |
| Задолженность по хозяйственным операциям | 7 004 | 9 319 |
| Обязательства по отпускам сотрудникам | 893 | 787 |
| Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений сотрудникам | 764 | - |
| Задолженность по социальному страхованию | 389 | - |
| Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль | 135 | - |
| Прочие | 259 | 163 |
| Итого прочих обязательств | 87 439 | 95 675 |

13 Уставный капитал

| | 30 сентября 2019 года (неаудирован- ные данные) | 31 декабря 2018 года |
|--|--|---------------------------------|
| Уставный капитал | 18 000 | 18 000 |
| Средства участников, переданные в помощь | 72 527 | 19 527 |

По состоянию на 30 сентября 2019 года и на 31 декабря 2018 года в состав участников входят три физических лица, владеющие соответственно долями 95,1%, 2,45% и 2,45% уставного капитала.

Формирование уставного капитала происходило денежными средствами.

14 Процентные доходы и процентные расходы

| | За девять месяцев, закончившихся 30 сентября (неаудированные данные) | |
|--|---|------------------|
| | 2019 года | 2018 года |
| Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости | 2 852 | 91 |
| Процентные расходы | - | (196) |
| Чисты процентный доход / (расход) до формирования резервов под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в кредитных организациях | 2 852 | (105) |

Банковская группа НКО «Перспектива» (ООО)**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иначе)***15 Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в кредитных организациях**

| | За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года (неаудированные данные) | За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года (неаудированные данные) |
|--|---|---|
| Резерв на начало периода | 190 | - |
| Начислено / (восстановлено) за период | (49) | 48 |
| Всего резервов на конец периода | 141 | 48 |

16 Комиссионные доходы и расходы

| | За девять месяцев, закончившихся 30 сентября (неаудированные данные) | |
|--|---|---------------|
| | 2019 года | 2018 года |
| Комиссионные доходы: | | |
| Комиссия от оказания консультационных услуг | 143 290 | 14 861 |
| Комиссия от осуществления переводов без открытия счетов | 38 025 | 23 074 |
| Прочие доходы от оказания услуг платежной инфраструктуры | 1 353 | 535 |
| Комиссионные расходы: | | |
| Комиссионные расходы по переводам | (21 940) | (13 694) |
| Другие комиссионные расходы | (53 708) | (143) |
| Чистый комиссионный доход | 107 020 | 24 633 |

17 Операционные доходы и расходы

| | За девять месяцев, закончившихся 30 сентября (неаудированные данные) | |
|---|---|-----------|
| | 2019 года | 2018 года |
| Разработка компьютерного программного обеспечения | 1 965 | - |
| Прочие доходы | - | 133 |

18 Административные и прочие операционные расходы

| | За девять месяцев, закончившихся 30 сентября (неаудированные данные) | |
|---|---|---------------|
| | 2019 года | 2018 года |
| Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем | 70 232 | 1 177 |
| Расходы на персонал | 16 891 | 9 504 |
| Техническое обслуживание и сопровождение программного обеспечения | 6 404 | 4 917 |
| Маркетинговые услуги | 1 134 | 2 785 |
| Расходы на содержание основных средств | 1 110 | 845 |
| Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности | 940 | 951 |
| Амортизация основных средств | 749 | 604 |
| Расходы от списания стоимости запасов | 283 | 633 |
| Юридические услуги | 277 | 245 |
| Аудит | 225 | 200 |
| Налоги, относимые на расходы | 184 | 195 |
| Амортизация НМА (лицензии/права пользования) | 165 | 470 |
| Ремонт основных средств | 134 | - |
| Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу | 40 | 41 |
| Прочие расходы | 2 322 | 1 463 |
| Итого административных и прочих операционных расходов | 101 090 | 24 030 |

Банковская группа НКО «Перспектива» (ООО)**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иначе)***19 Налог на прибыль**

Группа рассчитывает и отражает текущий налог на прибыль к уплате за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства РФ и стран, в которых работает Группа, которые могут отличаться от МСФО.

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль.

| | За девять месяцев, закончившихся 30 сентября (неаудированные данные) | |
|--|---|------------------|
| | 2019 года | 2018 года |
| Прибыль / (убыток) по МСФО до налогообложения | 10 495 | (139) |
| Теоретические налоговые возмещения по соответствующей ставке | 2 099 | (28) |
| Поправки на необлагаемые доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу и непризнанные отложенные налоговые активы | (5 894) | (20) |
| Текущие расходы (возмещения) по налогу на прибыль | (3 795) | (48) |

Расходы (возмещения) по налогу на прибыль за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 и 2018 годов, представлены следующими позициями:

| | За девять месяцев, закончившихся 30 сентября (неаудированные данные) | |
|--|---|------------------|
| | 2019 года | 2018 года |
| Текущий расход по налогу на прибыль | (3 542) | (223) |
| Изменения отложенного налогового актива, в том числе: | | |
| - с возникновением (списанием) временных разниц | (253) | 175 |
| Расходы (возмещения) по налогу на прибыль за период | (3 795) | (48) |

Текущая ставка по налогу на прибыль, применимая к Группе за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года и 30 сентября 2018 года, составляла 20%.

Отложенные налоговые активы и обязательства за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года и 30 сентября 2018 года включают следующие временные разницы.

| | 31 декабря 2018 года | Изменения за девять месяцев | 30 сентября 2019 года |
|--|---------------------------------|--|--------------------------------------|
| Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу | | | |
| Основные средства и нематериальные активы | 4 | 2 | 6 |
| Резервы | - | (255) | (255) |
| Итого чистый отложенный налоговый актив / (обязательство) | 4 | (253) | (249) |

Банковская группа НКО «Перспектива» (ООО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе)

Отложенные налоговые активы и обязательства за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года включают следующие временные разницы.

| | 31 декабря 2017 года | Изменения за девять месяцев | 30 сентября 2018 года |
|--|-------------------------|-----------------------------------|-----------------------------|
| Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу | | | |
| Прочие активы | 99 | (66) | 33 |
| Основные средства и нематериальные активы | 32 | (42) | (10) |
| Резервы | - | 334 | 334 |
| Итого чистый отложенный налоговый актив | 131 | 226 | 357 |

20 Дивиденды

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года, дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

21 Управление финансовыми и прочими рисками

Деятельность платежной НКО имеет свои особенности – кредитная организация не привлекает срочные ресурсы, не размещает денежные средства и срочные активы под риск. Деятельность организации ограничивается проведением платежей. Данные особенности деятельности предполагают отсутствие значительного спектра рисков, присущих банкам.

Из основных рисков, которым наиболее подвержена деятельность НКО можно выделить операционный риск, регуляторный (комплаенс) риск, риск потери ликвидности, репутационный риск.

В 2017 году в НКО были разработаны и утверждены следующие нормативные документы по управлению рисками:

- Политика об организации управления банковскими рисками;
- Положение об организации управления операционным риском;
- Положение об управлении риском потери ликвидности;
- Положение об управлении регуляторным (комплаенс) риском;
- Положение об организации управления риском потери деловой репутации;
- Положение об организации управления правовым риском;
- Положение об организации управления стратегическим риском.

Лицензионные ограничения не позволяют НКО привлекать денежные средства по вкладам и депозитам, равно как и размещать их в кредиты. Соответственно, деятельность НКО не подвержена кредитному риску.

В отчетном периоде НКО не эмитировала и не размещала свои активы в ценные бумаги и иностранную валюту, соответственно, на деятельность НКО не оказывает влияние рыночный риск.

Главной целью управления рисками является обеспечение эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности НКО при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов.

Управление рисками включает в себя:

- Выявление рисков – процесс, в рамках которого определяются внутренние или внешние события, реализация которых может негативно отразиться на достижении НКО поставленных целей.
- Оценка рисков проводится с целью определения уровня рисков и выделения наиболее значимых (критических) рисков, которые могут негативно влиять на деятельность НКО и достижение его стратегических целей. Оценка выявленных рисков осуществляется всеми сотрудниками НКО и агрегируется Руководителем.
- Разработка и внедрение мероприятий по управлению рисками. Для существенных рисков в НКО разрабатываются и утверждаются планы мероприятий по управлению этими рисками, включая сроки реализации.
- Мониторинг рисков. В рамках мониторинга рисков идентифицируются новые риски, не выявленные ранее, пересматривается оценка уровня риска, рассматривается статус внедрения и эффективность мероприятий по управлению рисками, при необходимости разрабатываются дополнительные мероприятия по управлению рисками.
- Отчетность о рисках формируется службой управления рисками с периодичностью, установленной нормативными документами и представляется Директору НКО, совету Директоров.

Банковская группа НКО «Перспектива» (ООО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе)

- Оценка эффективности системы управления рисками осуществляется Советом директоров не реже одного раза в год.

При осуществлении оценки учитываются следующие факторы:

- оперативность информирования руководства о случаях реализации риска;
- динамика показателей оценки уровня риска;
- соотношение количества случаев реализации риска, выявленных сотрудниками НКО и контролирующими органами;
- изменение (снижение/повышение) уровня фактических потерь от реализации риска;
- соответствие объема фактически понесенных убытков и спрогнозированных потенциальных убытков.

НКО использует следующие основные методы минимизации риска.

Операционный риск

- разграничение доступа к информации;
- разработка защиты от несанкционированного входа в информационную систему;
- разработка защиты от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы;
- организация контролирующих рабочих мест до исполнения документов;
- настройка и подключение автоматических проверочных процедур для диагностики ошибочных действий;
- автоматическое выполнение рутинных повторяющихся действий;
- аудит (регистрация и мониторинг) действий пользователей.

Регуляторный (комплаенс) риск

- контроль соблюдения нормативных актов сотрудниками (включая законодательство о рекламе, антимонопольное, о бухгалтерском учете и отчетности, требования по обеспечению информационной безопасности).
- контроль регуляторного риска при внедрении новых продуктов, услуг.
- информирование работников по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском.
- контроль жалоб (обращений, заявлений) клиентов и сотрудников и контроль соблюдения прав клиентов.
- контроль конфликтов интересов (по управлению конфликтами интересов в НКО существует отдельное Положение, с которым можно подробнее ознакомиться)
- контроль договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление НКО своих операций (аутсорсинг)
- контроль за реализацией ПВК по ПОДУФТ
- контроль использования сотрудниками инсайдерской, конфиденциальной информации, контроль получения и дарения подарков, обеспечения информационной безопасности.

Риск потери ликвидности

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

НКО подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов. НКО не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Управление ликвидностью НКО требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации.

Банковская группа НКО «Перспектива» (ООО)**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иначе)*

НКО рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России.

Приведенные далее таблицы показывают распределение обязательств на соответствующие даты по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в бухгалтерском балансе, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату.

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств Группы по срокам погашения по состоянию на 30 сентября 2019 года:

| | Менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 месяцев до 1 года | От 1 года до 5 лет | Свыше 5 лет | Всего |
|--|-------------------|-------------------------|---------------------------------|--------------------------|----------------|---------------|
| Прочие финансовые обязательства | 77 995 | - | - | - | - | 77 995 |
| Обязательство по операционной аренде | 5 | 15 | - | - | - | 20 |
| Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам | 78 000 | 15 | - | - | - | 78 015 |

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам гашения по состоянию на 31 декабря 2018 года:

| | Менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 месяцев до 1 года | От 1 года до 5 лет | Свыше 5 лет | Всего |
|--|-------------------|-------------------------|---------------------------------|--------------------------|----------------|---------------|
| Прочие финансовые обязательства | 85 406 | - | - | - | - | 85 406 |
| Обязательство по операционной аренде | 5 | 10 | - | - | - | 15 |
| Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам | 85 411 | 10 | - | - | - | 85 421 |

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представляет собой денежные средства, которые могут быть востребованы в любой момент.

Методы минимизации риска потери ликвидности

- анализ крупных потоков платежей и контроль своевременного формирования обеспечивающих их активов;
- анализ стабильности и согласованности притока ликвидных активов росту объема обязательств НКО;
- оценка прогнозируемых и непрогнозируемых платежей;
- расчет ликвидной позиции и ежедневный расчет объема пассивов к выплате с определением необходимого размера активов;
- определение дефицита/избытка ликвидных средств.

Методы минимизации риска потери деловой репутации

- постоянный контроль соблюдения законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов НКО, а также расчетов по иным сделкам;
- мониторинг деловой репутации участников, аффилированных лиц, бенефициарных владельцев НКО;
- контроль достоверности бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации,

Банковская группа НКО «Перспектива» (ООО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе)

представляемой участникам общества, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;

- осуществление на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;
- обеспечение постоянного повышения квалификации сотрудников НКО;
- предоставление максимальному количеству сотрудников НКО постоянный доступ к актуальной информации по законодательству и внутренним документам НКО.

Методы минимизации правового риска

- стандартизация основных операций и сделок (определены порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- определение внутреннего порядка согласования (визирования) заключаемых НКО договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- осуществление на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации.

Методы минимизации стратегического риска

- фиксирует во внутренних документах НКО, в том числе и в уставе, разграничение полномочий органов управления по принятию решений;
- контролирует обязательность исполнения принятых вышестоящим органом решений нижестоящими подразделениями и сотрудниками НКО;
- устанавливает внутренний порядок согласования изменений во внутренних документах и процедурах, касающихся принятия решений;
- производит мониторинг рынка банковских услуг с целью постановки новых стратегических задач;
- производит мониторинг ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических, людских для реализации стратегических задач НКО;
- стимулирует служащих НКО в зависимости от влияния их деятельности на уровень стратегического риска.

22 Управление капиталом

Управление капиталом НКО имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение рентабельности, достаточной для постоянного роста собственного капитала НКО.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, которые проверяются и визируются уполномоченными лицами, согласно внутренних нормативных документов и Положений НКО.

НКО управляет капиталом в соответствии с нормативными требованиями, установленными Банком России. В соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации, НКО должна поддерживать норматив отношения капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска выше определенного минимально уровня (2%).

В течение отчетного периода норматив достаточности капитала НКО соответствовал установленному ЦБ РФ уровню.

Расчет собственных средств производится НКО в порядке, установленном Положением Банка России от 28.12.2012 г. № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")».

Капитал НКО за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года, пополнялся за счет прибыли и составил по состоянию на 30 сентября 2019 года 93 875 тыс. руб.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов НКО, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

| | 30 сентября 2019 года | 31 декабря 2018 года |
|------------------------------------|----------------------------------|---------------------------------|
| Основной капитал | 34 862 | 27 120 |
| Дополнительный капитал | 59 013 | - |
| Итого нормативного капитала | 93 875 | 27 120 |

Банковская группа НКО «Перспектива» (ООО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе)

23 Условные обязательства

Судебные разбирательства. В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года и в 2018 году Группа не участвовала в судебных разбирательствах, которые могли бы привести к существенным убыткам деятельности.

Налоговое законодательство. Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся в условиях общей нестабильности практику непредсказуемой оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, в том числе непредсказуемого отнесения действий предприятий к тем или иным их видам при отсутствии нормативных критериев для этого, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Группы может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами.

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

Обязательства капитального характера. На 30 сентября 2019 года Группа имеет обязательства капитального характера на сумму 6 657 тыс. руб. по инвестированию средств в строительство административного здания (на 31 декабря 2018 года на сумму 61 700 тыс. руб.).

Обязательства по операционной аренде. На 30 сентября 2019 года, 31 декабря 2018 года НКО имела одно обязательство по операционной аренде (часть нежилого помещения под размещение оборудования: Здание г. Омск, ул. Тютчева, д.1, ком.37, 13 unit-мест) с арендной платой 4,5 тыс. руб. в месяц.

24 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты отражены в балансе по справедливой стоимости.

Дебиторская задолженность. Дебиторская задолженность отражается за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость дебиторской задолженности с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к погашению по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость срочной дебиторской задолженности представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих заемных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения.

Для целей подготовки раскрытия по иерархии справедливой стоимости по состоянию на 30 сентября 2019 года и 31 декабря 2018 года Группа классифицировала классы активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости: Уровень 1, 2 и 3. Уровни соответствуют возможности определения справедливой стоимости на основании непосредственно наблюдаемых данных:

- Справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 1, определяется по не требующим корректировки котировкам соответствующих активов и обязательств на активных рынках.
- Справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 2, оценивается на основе исходных данных, которые не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую (непосредственно котировки), либо косвенно (получены на основе котировок).
- Справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 3, оценивается с использованием методик оценки на основе исходных данных для актива или обязательства, не являющихся наблюдаемыми рыночными показателями (ненаблюдаемые исходные данные).

Информация о справедливой стоимости финансовых активов и обязательств Группы по сравнению с их балансовой стоимостью в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о финансовом положении представлена ниже:

Банковская группа НКО «Перспектива» (ООО)**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иначе)*

По состоянию на 30 сентября 2019 года и 31 декабря 2018:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 30 сентября 2019 года | | | 31 декабря 2018 года | | |
|---|--------------------------------|---------------|----------------------|--------------------------------|---------------|----------------------|
| | (неаудированные данные) | | | (неаудированные данные) | | |
| | 2 Уровень | 3 Уровень | Балансовая стоимость | 2 Уровень | 3 Уровень | Балансовая стоимость |
| Финансовые активы | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 12 543 | - | 12 543 | 13 346 | - | 13 346 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России | 4 942 | - | 4 942 | 1 611 | - | 1 611 |
| Средства в кредитных организациях | 73 560 | - | 73 560 | 42 349 | - | 42 349 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | - | 69 | 69 | - | 2 731 | 2 731 |
| Прочие финансовые активы | - | 24 935 | 24 935 | - | 40 874 | 40 874 |
| Итого финансовых активов | 91 045 | 25 004 | 116 049 | 57 306 | 43 605 | 100 911 |
| Финансовые обязательства | | | | | | |
| Средства других банков | - | 300 | 300 | - | 300 | 300 |
| Средства клиентов | - | 18 399 | 18 399 | - | 1 525 | 1 525 |
| Прочие финансовые обязательства | - | 77 995 | 77 995 | - | 85 406 | 85 406 |
| Итого финансовых обязательств | - | 96 694 | 96 694 | - | 87 231 | 87 231 |

25 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.

На 30 сентября 2019 года и 31 декабря 2018 года связанные стороны включали в себя физических лиц – владельцев Группы, компании под общим контролем и руководство Группы.

Физическим лицом, владеющим контрольным пакетом долей НКО, является Павлов Д.Б.

Руководителем НКО в период с 01 января по 30 сентября 2019 года являлся Вандышев А.Ю. (руководит НКО с 01 апреля 2017 года).

Руководителем ООО «Все Платежи» за период с момента регистрации по 30 сентября 2019 года являлся Поминов П.Ю.

Ниже приведена информация об операциях со связанными сторонами в части остатков по статьям отчета о финансовом положении:

| | 30 сентября 2019 года | 31 декабря 2018 года |
|-------------------------------------|------------------------------|-----------------------------|
| Кредиты и дебиторская задолженность | - | 2 662 |
| Прочие обязательства | 1 610 | 2 377 |

Банковская группа НКО «Перспектива» (ООО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами:

| | За девять месяцев, закончившихся 30 сентября | |
|--|---|-----------|
| | 2019 года | 2018 года |
| Процентные доходы | 306 | 78 |
| Процентные расходы | - | (196) |
| Комиссионные доходы | 2 201 | 2 395 |
| Административные и прочие операционные расходы | (440) | (3 050) |

В первом полугодии 2018 года дочерним предприятием был выдан беспроцентный займ ИП Павлову Д.Б. на сумму 2 995 тыс. руб.

Сумма вознаграждения управленческому персоналу (заработная плата и краткосрочные выплаты) за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года, составила 2 373 тыс. руб. (за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года: 2 348 тыс. руб.).

26 События после отчетной даты

События после отчетной даты отсутствуют.

Утверждено 29 ноября 2019 года

Директор
Вандышев А.Ю.

Главный бухгалтер
Белкина Н.В.