

**Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Небанковской кредитной организации
«Платежи и Расчеты» (акционерное общество)
НКО «Платежи и Расчеты» (АО)
за 2018 год.**



Для аудиторских
заключений

30

Содержание

1. Общая информация о Небанковской кредитной организации «Платежи и Расчеты» (акционерное общество)	3
2. Краткая характеристика деятельности НКО	4
2.1. Характер операций и основных направлений деятельности	4
2.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности	5
2.3. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли ..	5
2.4. Экономическая среда, в которой НКО осуществляет свою деятельность	6
3. Краткий обзор основных положений учетной политики	7
3.1. Методы оценки и учета существенных операций и событий	7
3.2. Важные оценки и профессиональные суждения при применении учетной политики	12
3.3. Изменения в учетной политике и представлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	14
4. События после отчетной даты	18
5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	18
5.1. Денежные средства и их эквиваленты	18
5.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19
5.3. Чистая ссудная задолженность	19
5.4. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	19
5.5. Прочие активы	20
5.6. Средства кредитных организаций	21
5.7. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	21
5.8. Прочие обязательства	22
5.9. Средства акционеров	22
6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	22
6.1. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков	22
6.2. Комиссионные доходы и расходы	23
6.3. Прочие операционные доходы	23
6.4. Операционные расходы	24
6.5. Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери	24
6.6. Расходы на выплату вознаграждений работникам	25
6.7. Возмещение (расход) по налогам	25
7. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале	26
8. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств	26
9. Управление рисками, связанными с финансовыми инструментами	27
9.1. Географическая концентрация активов и обязательств	29
9.2. Кредитный риск	32
9.3. Рыночный риск	36
9.4. Риск ликвидности	43
10. Управление капиталом	49
11. Операции со связанными сторонами	52
12. Прибыль на акцию	52



Для аудиторских
заключений **31**

1. Общая информация о Небанковской кредитной организации «Платежи и Расчеты» (акционерное общество).

Наименование до 25.12.2017 г.	Небанковская кредитная организация «Расчетная палата Самарской валютной межбанковской биржи» - Акционерное общество
Наименование с 25.12.2017 г.	«Небанковская кредитная организация «Платежи и Расчеты» (акционерное общество)
Сокращенное наименование до 25.12.2017 г.	НКО РП СВМБ АО
Сокращенное наименование с 25.12.2017 г.	НКО «Платежи и Расчеты» (АО)
Наименование на английском языке до 25.12.2017 г.	Non-banking credit organization «Clearing house of the Samara currency interbank exchange»
Наименование на английском языке с 25.12.2017 г.	Financial Institution «Payments and Settlements»
Сокращенное наименование на английском языке до 25.12.2017 г.	JSC CH SCIEX
Сокращенное наименование на английском языке с 25.12.2017 г.	FI «Payments and Settlements»
Юридический адрес: Фактический адрес:	РФ, 443011, Самарская область, г. Самара, Октябрьский район, ул. Советской Армии, д. 238 «В». РФ, 443011, Самарская область, г. Самара, Октябрьский район, ул. Советской Армии, д. 238 «В».



Для аудиторских
заключений **32**

Основной государственный регистрационный номер	1026300001859
Идентификационный номер налогоплательщика	6316049606
Код причины постановки	631601001
Регистрационный номер, присвоенный кредитной организации Банком России	3324
Лицензия Банка России на осуществление банковских операций до 12.01.2018 г.	№ 3324-Р от 01.10.2015
Лицензия Банка России на осуществление банковских операций с 12.01.2018 г.	№ 3324-Р от 12.01.2018
Уставный капитал	90 090 тыс. руб.
Сайт кредитной организации	www.lerc.ru

Коммерческая деятельность Небанковской кредитной организации «Платежи и Расчеты» (акционерное общество) (далее НКО) осуществляется на основании лицензии № 3324-Р, выданной Банком России 12 января 2018 года.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность НКО за 2018 год представлена в тысячах российских рублей.

По состоянию на 01.01.2019 года у НКО на территории Российской Федерации открыто 1 представительство в г. Москва, ул. Варшавское шоссе, д.47, к.4.

На территории иностранных государств обособленные и внутренние структурные подразделения отсутствуют.

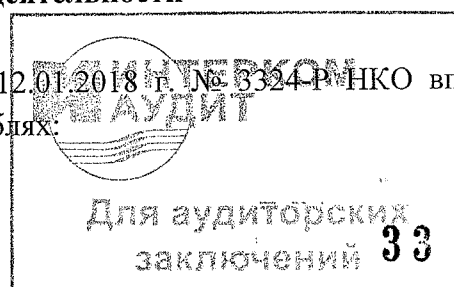
НКО не входит в банковскую (консолидированную) группу.

НКО не является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц.

2. Краткая характеристика деятельности НКО

2.1. Характер операций и основных направлений деятельности

В соответствии с лицензией Банка России от 12.01.2018 г. № 3324-Р НКО вправе осуществлять следующие банковские операции в рублях:



- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
 - осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
 - инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
 - купля-продажа иностранной валюты в безналичной форме;
 - осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).
- Списочная численность сотрудников НКО на 01.01.2019 г. составила 29 человек (на 01.01.2018 г. 29 человек).

В 2018 году и по настоящее время 100% акций НКО «Платежи и Расчеты» (АО) принадлежат ООО «Трастком», основной долей которого владеет Магомедов К.М. (99,995%).

2.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности

В 2018 году прибыль НКО составила 3797 тыс. руб., таким образом, в 2018 году НКО вышла на безубыточную деятельность.

Основными операциями, оказавшими наибольшее влияние на изменение финансового результата НКО за 2018 год, являлись:

- ☐ Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц.
- ☐ Осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.
- ☐ Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).
- ☐ Операции с иностранной валютой.

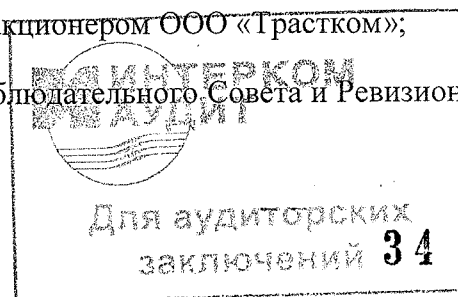
Основными операциями на финансовых рынках являются:

- ☐ Вложения в депозиты Банка России.
- ☐ Конверсионные операции на рынке ММВБ.

2.3. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли

В соответствии с решением единственного акционера НКО от 24.04.2018 год принято что:

- убыток, полученный в 2017 году в размере 42 708 тыс. руб., погасить безвозмездным финансированием, предоставленным единственным акционером ООО «Трастком»;
- вознаграждение по итогам 2017 года членам Наблюдательного Совета и Ревизионной комиссии не выплачивать;



- дивиденды по акциям НКО «Платежи и Расчеты» (АО) не выплачивать.

2.4. Экономическая среда, в которой НКО осуществляет свою деятельность

НКО осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Вследствие этого НКО подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам.

В 2018 году российская экономика продолжила восстанавливаться. По итогам 2018 года произошла стабилизация финансового положения регионов, профицит бюджетов (без бюджетов территориальных ФОМС) был сформирован в 65 субъектах РФ, превысив полтриллиона рублей. Доля трансфертов из федерального бюджета в региональных доходах снизилась до 17 процентов, а обеспеченность расходов регионов собственными доходами повысилась до 87 процентов - это лучшие результаты за последнее десятилетие. Но за эту стабилизацию пришлось заплатить стагнацией реальных расходов бюджетов в 2014-2018 годах, это не могло не отразиться на вкладе бюджетных расходов в экономическую динамику и уровень социальной поддержки. В списке наиболее финансово благополучных Тюменская область, **Москва**, Кемеровская область, Башкортостан, Приморский и Краснодарский края, **Самарская область**.

По данным Росстата РФ, ВВП России в 2018 году вырос на 1,6 процента, капитальные инвестиции по итогам 2018 года составили 17,6 трлн. рублей (рост на 4,3% в годовом исчислении по сравнению с аналогичным периодом прошлого года), а розничный оборот увеличился на 6 процентов, о чем свидетельствует предварительная оценка показателей от Росстата.

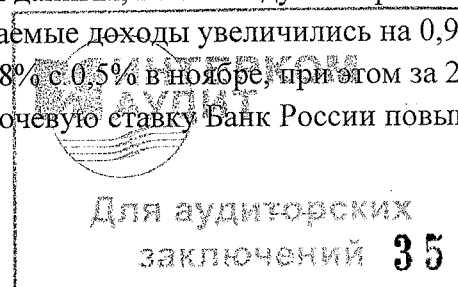
Оборот розничной торговли за год составил в 2018 году 31,548 трлн. руб (в 2017 году - 29,804 трлн. рублей).

В 33 российских регионах по итогам 2018 года инфляция оказалась ниже среднероссийского уровня 4,3 процента, следует из данных Росстата. Инфляция в 2018 году начала разгоняться после рекордно низкого для новейшей истории России показателя 2017 года (средний уровень потребительских цен увеличился всего на 2,5 процента). Ускорение инфляции в 2018 году произошло из-за комплекса факторов - это ослабление рубля на фоне санкций и турбулентности на рынках, объявление о повышении НДС с 2019 года, рост цен на бензин, за которым обычно сразу подтягиваются цены на остальные товары, а также возвращение продовольственного рынка к стандартной динамике на фоне низкой базы 2017 года. Впрочем, в Банке России отмечали, что выхода за рамки цели по инфляции, сформулированной как "вблизи четырех процентов" в целом не произошло.

Безработица, по предварительным итогам выборочного обследования населения, в декабре 2018 года составила 3,7 миллиона человек, или 4,8 процента экономически активного населения (по сравнению с прошлым годом снизилась на 0,3%).

Реальная зарплата населения, по предварительным данным, в 2018 году с поправкой на инфляцию увеличилась на 7,3%, а реальные располагаемые доходы увеличились на 0,9%.

Инфляция в РФ в декабре 2018 г. ускорилась до 0,8% с 0,5% в ноябре, при этом за 2018 год цены выросли на 4,2%. До 1 января 2019 года ключевую ставку Банк России повышал



два раза. С 17 сентября 2018 года ставку повысили с 7,25 до 7,5 процентов. 17 декабря ставку повысили еще на 0,25 процентных пункта до 7,75 процентов.

На энергетическом рынке в 2018 году остаются две угрозы: новый виток падения нефтяных цен и переориентация с Европы на азиатский регион. Сотрудничество с Китаем, конечно, позволяет дифференцировать сбыт нефти, но власти КНР переплачивать не любят, поэтому наращивание экспорта в Поднебесную может не принести ожидаемых финансовых результатов. По мнению экспертов, сейчас на российскую валюту влияет не только нефть, но и инфляция, платежный баланс, экономический рост и геополитика.

В 2018 году диапазон справедливой стоимости рубля сместился с 56-67 рублей за доллар до 67-70 рублей за доллар, что свидетельствует об усилении волатильности валютного курса. В пользу ослабления рубля говорят такие факторы, как снижение доходности по рублевым инструментам, сокращение платежного баланса, снижение спроса нерезидентов на рубль, а также, оживление импорта и выплаты по внешним долгам в размере около 23-27 млрд. долл. США. В пользу укрепления рубля выступают: ускорение промышленного производства и рост ВВП России.

МВФ в своём отчёте спрогнозировал замедление темпов роста мировой экономики с 3,9% до 3,7% на 2018 и 2019 годы. Основными факторами такой динамики эксперты считают негативное влияние торговых войн, а также повышение ставки ФРС США и, как следствие, ужесточение монетарной политики другими центробанками мира.

Однако, Международный валютный фонд (МВФ) улучшил прогноз по росту экономики России в 2019 году. Об этом говорится в октябрьском отчёте организации World Economic Outlook. Как следует из текста документа, МВФ по-прежнему ждёт увеличения объёма российского ВВП в 2018 году на 1,7%, но при этом для следующего года показатель был повышен с 1,5% до 1,8%.

Согласно оценке МВФ, ожидаемое экономическое замедление преимущественно касается развивающихся стран. Так, по сравнению с апрельским прогнозом были ухудшены ожидания на 2019 год по росту ВВП Бразилии (с 2,5% до 2,4%), Мексики (с 3% до 2,5%), ЮАР (с 1,7% до 1,4%), Китая (с 6,4% до 6,2%), Индии (с 7,8% до 7,4%) и других государств.

Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение НКО.

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

3. Краткий обзор основных положений учетной политики

3.1. Методы оценки и учета существенных операций и событий

Единые методологические основы организации ведения бухгалтерского учета в НКО в 2018 году определялись Учетной политикой НКО, утвержденной приказом и.о. Председателя Правления НКО №48 от 29.12.2017 года (далее - Учетная политика).

Учетная политика разработана в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 №402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением Банка России от 27.02.2017 № 579-П "Положение о плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его

Для аудиторских
заключений 36

применения)", Положением Банка России от 22.12.2014 №446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», другими нормативными актами Банка России и внутренними нормативными актами НКО.

Бухгалтерский учет операций по счетам клиентов, имущества, требований и обязательств, хозяйственных и других операций НКО ведется в валюте Российской Федерации путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного отражения на счетах бухгалтерского учета.

Учет имущества НКО осуществляется обособленно от имущества других юридических и физических лиц, находящегося в НКО.

Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации и отражением в балансе НКО в рублях по курсу Банка России на дату совершения операции.

Счета в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения официального курса Банка России, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

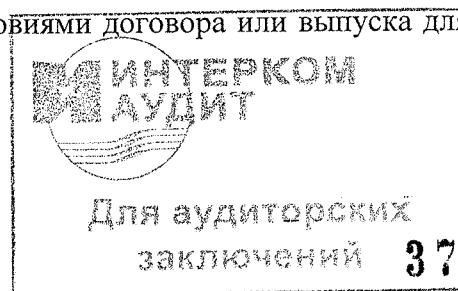
Резервы под активы и операции НКО (резерв на возможные потери) формируются в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России, а также внутрибанковских документов. НКО применяется оценка требований/условных обязательств на индивидуальной основе.

Учет доходов и расходов

Отражение доходов и расходов в бухгалтерском учете осуществляется по методу «начисления». Финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся. По активам, в том числе требованиям, отнесенным НКО к I, II и III категориям качества, получение доходов признается определенным, то есть вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой.

По активам, в том числе требованиям, отнесенным НКО к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным, то есть получение доходов является проблемным. Начисленные проценты, получение которых признается определенным, подлежат отнесению на доходы в день, предусмотренный условиями договора или выпуска для их уплаты должником.

Начисленные проценты, получение которых признается определенным, подлежат отнесению на доходы в день, предусмотренный условиями договора или выпуска для их уплаты должником.



Доходы и расходы подразделяются на процентные и операционные. Комиссионные доходы и расходы в зависимости от вида операций классифицируются в качестве процентных или операционных.

Определение финансового результата (прибыли или убытка) осуществляется НКО ежегодно в автоматическом режиме с использованием программных средств.

Учет основных средств, нематериальных активов.

В состав основных средств зачисляются объекты, имеющие материально-вещественную форму, предназначенные для использования НКО при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого не предполагается и первоначальной стоимостью не ниже 100 000 рублей без учета НДС.

Налог на добавленную стоимость, уплаченный по приобретенным объектам основных средств и нематериальным активам включается в первоначальную стоимость указанных объектов.

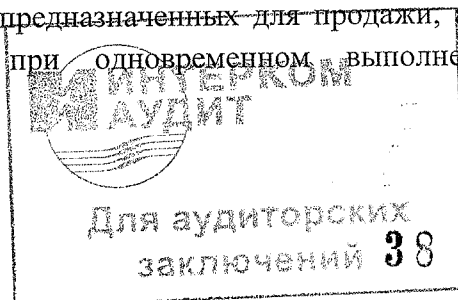
Основные средства классифицируются на однородные группы (схожие по характеру и использованию). Учетной политикой НКО установлены модель учета после первоначального признания (в разрезе групп однородных объектов): по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Для нематериальных активов установлена модель учета после первоначального признания: по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Начисление амортизации основных средств и нематериальных активов осуществляется линейным способом (ежемесячно, равными частями, исходя из сроков полезного использования).

Объекты основных средств, независимо от выбранной модели учета, нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов основных средств, нематериальных активов подлежат признанию на момент их выявления.

Объекты основных средств, нематериальных активов, учитываемых по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, признаются НКО долгосрочными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:



- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- руководством НКО принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;
- НКО ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
- действия НКО, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

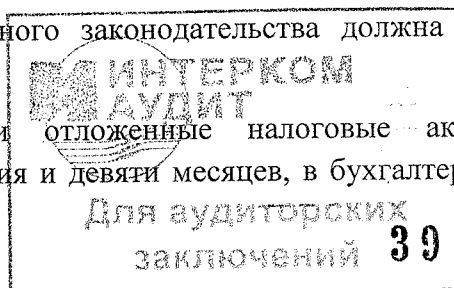
Учет долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется по наименьшей из двух величин: первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

Налогообложение

Налог на добавленную стоимость, уплаченный по материальным ценностям, выполненным работам и оказанным услугам, отражается на балансовом счете 60310 и относится на расходы на основании подтверждающих документов. Действующее российское законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет налоговым органам применять корректировки налоговой базы и доначислять суммы налога на прибыль и налога на добавленную стоимость в отношении всех контролируемых сделок, если цена, примененная в сделке, отличается от рыночного уровня цен, и, если НКО не сможет предъявить доказательств того, что в контролируемых сделках использовались рыночные цены. НКО осуществляет контролируемые сделки по рыночным ценам (имеет соответствующие подтверждающие документы).

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством НКО фактов хозяйственной деятельности может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате соответствующими органами могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды. Руководство НКО считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной и позиция НКО в отношении вопросов налогообложения, валютного законодательства должна быть поддержана налоговыми органами.

Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы, определенные на конец первого квартала, полугодия и девяти месяцев, в бухгалтерском



учете отражаются не позднее 45 календарных дней со дня окончания соответствующего отчетного периода, а определенные на конец года – в период отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты, то есть в период до даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно получение налогооблагаемой прибыли. Налогооблагаемая прибыль будущих периодов определяется исходя из бизнес-плана, подготовленного руководством НКО.

В целях составления годовой отчетности проведены следующие мероприятия.

Проведена инвентаризация по состоянию на 01 ноября 2018 года основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по операциям и сделкам НКО, расчетов с дебиторами и кредиторами по другим операциям, а также инвентаризация денежных средств и ценностей.

По результатам инвентаризации имущества расхождения между фактическим наличием соответствующих объектов и данными бухгалтерского учета отсутствуют.

Осуществлена проверка данных аналитического учета и полноты отражения в бухгалтерском учете обязательств и требований, дебиторской и кредиторской задолженности, вложений в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств.

Проведена работа по сверке дебиторской и кредиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками, покупателями и контрагентами, в адрес которых были направлены двусторонние акты сверки.

Фактов признания доходов/расходов в качестве кредиторской или дебиторской задолженности, а также сумм с истекшим сроком исковой давности не установлено.

Проводится работа по получению подтверждений остатков по состоянию на 1 января 2019 года по счетам клиентов.

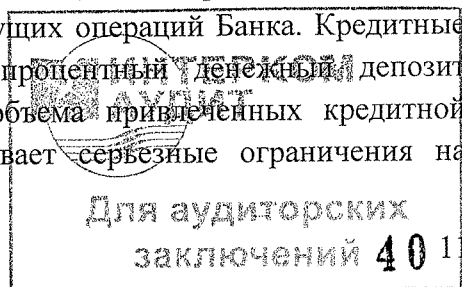
Приняты меры к урегулированию и минимизации сумм на счетах до выяснения.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства, средства кредитной организации в Центральном Банке Российской Федерации (за исключением обязательных резервов) и средства в кредитных организациях (за исключением сумм, под которые создан резерв).

Обязательные резервы

Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Кредитные организации обязаны хранить в Банке России беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает серьезные ограничения на



изъятие данного депозита. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Создание резервов на возможные потери

По активным операциям с учетом их риска НКО формирует резервы на возможные потери. Формирование резервов и отражение их в бухгалтерском учете осуществляется в соответствии с действующими нормативными документами Банка России и разработанными на их основе внутрибанковскими правилами. При формировании резервов НКО принимает во внимание финансовое положение контрагента, качество обслуживания долга, наличие обеспечения. Критерии, применяемые Банком для выявления объективных признаков наличия убытка от обесценения, включают:

- отказ или задержки уплаты комиссий или основной суммы долга;
- значительные финансовые трудности контрагента;
- значительное ухудшение конкурентной позиции контрагента.

Задолженность, которая является безнадежной и не может быть взыскана, списывается за счет резерва.

3.2. Важные оценки и профессиональные суждения при применении учетной политики

НКО производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в бухгалтерской (финансовой) отчетности суммы активов и обязательств, а также на текущую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и профессиональные суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство НКО также использует профессиональные суждения. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в бухгалтерской (финансовой) отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки текущей стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Резервы на возможные потери

НКО формирует резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России 23 октября 2017 г. № 611-П.

Под возможными потерями применительно к формированию резерва на возможные потери понимается риск понесения убытков по причине возникновения одного или нескольких следующих обстоятельств:

- неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств контрагентом кредитной организации по совершенным ею операциям (заключенным сделкам) или вследствие неисполнения обязательств лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятым на себя кредитной организацией обязательством;

Для аудиторских
заключений 41 12

- обесценение (снижение стоимости) активов кредитной организации;
- увеличение объема обязательств и (или) расходов кредитной организации по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете.

Величина резерва на возможные потери определяется на основе профессионального суждения, подготовленного в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами.

Амортизационные отчисления

Амортизация основных средств и нематериальных активов осуществляется линейным способом, исходя из сроков их полезного использования.

При определении срока полезного использования основных средств НКО руководствуется нормативными документами с учетом ожидаемой производительности и мощности объекта, физического износа, ограничений использования объекта, произведенных улучшений объекта.

При определении срока полезного использования нематериальных активов НКО также руководствуется сроками действия патента, свидетельства и других ограничений срока использования объекта в соответствии с законодательством и/или договором.

Начисленные доходы и расходы

Доходы и расходы отражаются по методу "начисления" в соответствии с требованиями Банка России. Это означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

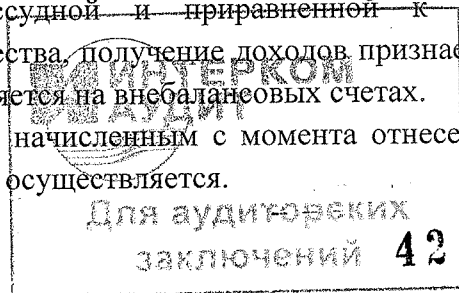
НКО применяет принципы (условия) признания и определения доходов и расходов, установленные Банком России.

Для признания в бухгалтерском учете процентного дохода по операциям размещения (предоставления) денежных средств и драгоценных металлов, по приобретенным долговым обязательствам (включая векселя третьих лиц), по операциям займа ценных бумаг, а также доходов от предоставления за плату во временное пользование (владение и пользование) других активов требуется отсутствие неопределенности в получении дохода. Отсутствие или наличие неопределенности в получении указанных доходов признается на основании оценки качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию).

По размещенным средствам (ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности), отнесенным к I - III категориям качества, получение доходов признается определенным.

По размещенным средствам (ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности), отнесенным к IV-V категориям качества, получение доходов признается неопределенным, и начисление процентов осуществляется на внебалансовых счетах.

Балансовый учет требований по процентам, начисленным с момента отнесения размещенных средств к IV-V категориям качества, не осуществляется.



В отношении процентного купонного дохода и дисконта по долговым обязательствам (включая векселя 3-их лиц) вероятность получения дохода признается определенной по долговым обязательствам, отнесенным к I - III категориям качества. По долговым обязательствам, отнесенным к IV - V категориям качества, вероятность получения дохода признается неопределенной.

По привлеченным денежным средствам выплата расходов в виде процентов признается определенной.

Справедливая стоимость

Отдельные финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами.

Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости представлена в соответствующей части данной годовой отчетности.

Отложенные налоговые активы и обязательства

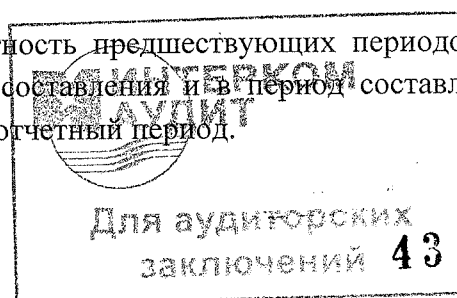
НКО отражает в учете и отчетности отложенные налоговые активы и обязательства в соответствии с требованиями Банка России. Величина отложенных налоговых активов и обязательств определяется на основе временных разниц, определяемых как разница между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в бухгалтерском балансе. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на ожиданиях руководства, которые считаются разумными в текущих условиях.

3.3.Изменения в учетной политике и представлении бухгалтерской (финансовой) отчетности

В 2018 году изменения в Учетную политику, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности НКО, не вносились.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность предшествующих периодов не содержит существенных ошибок, выявленных до составления и в период составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за отчетный период.



В связи с вступлением в силу с 1 января 2019 года следующих нормативных актов, основанных на требованиях МСФО (IFRS) 9 «Финансовые активы»:

Указание Банка России от 2 октября 2017 года N 4556-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года N 446-П "О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций",

Указание Банка России от 2 октября 2017 года N 4555-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года N 579-П "О Плате счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения", (в части, вступающей в силу с 1 января 2019 года),

НКО внес изменения в учетную политику на 2019 год.

Ниже перечислены основные изменения в учетной политике НКО с 01.01.2019:

1) Классификация и оценка финансовых инструментов

НКО классифицирует финансовые активы с учетом применяемой бизнес-модели и характеристик контрактного денежного потока в три основные категории: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости; оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода (ССЧПСД); и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (ССЧПУ).

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

(а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, и

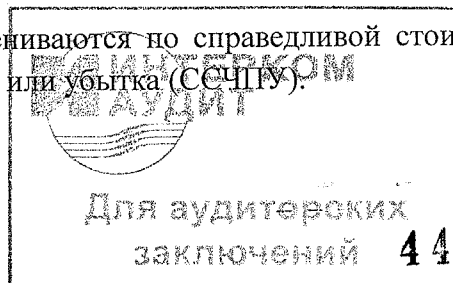
(б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССЧПСД), если выполняются оба следующих условия:

(а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, и

(б) 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.

Во всех прочих случаях финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (ССЧПУ).



Таким образом, финансовые активы, предназначенные для торговли, относятся в категорию ССЧПУ. Долевые финансовые активы в общем случае также должны учитываться по ССЧПУ. -

Однако применительно к инвестициям в долевые инструменты руководство может принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, при условии, что эти долевые инструменты не предназначены для торговли. В случае такого выбора долевые финансовые инструменты учитываются в категории ССЧПСД без последующего переноса доходов или расходов в состав прибылей или убытков.

Финансовые активы не реклассифицируются после их первоначального признания, за исключением периода после изменения бизнес-модели для управления финансовыми активами.

Если НКО определяет, что бизнес-модель, на основании которой управляется тот или иной портфель финансовых активов, претерпела изменения, являющиеся значительными относительно объема операций с данным портфелем активов, то он реклассифицирует все финансовые активы данного портфеля с первого дня следующего отчетного периода (дата реклассификации). Данные за прошлые периоды пересчету не подлежат.

Классификация и оценка финансовых обязательств НКО остаются неизменными.

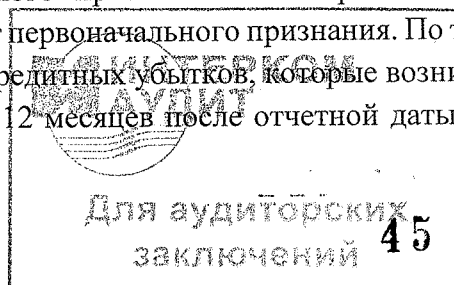
2) Обесценение.

Помимо резервов на возможные потери согласно требованиям Положений Банка России № 611-П и 590-П, НКО также производит оценку резерва под ожидаемые кредитные убытки согласно МСФО (IFRS) 9 «Финансовые активы». Резервы на возможные потери корректировками доводятся до суммы резерва МСФО (IFRS) 9 «Финансовые активы». Резервы под ожидаемые кредитные убытки создаются по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости; финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода; дебиторской задолженности по аренде, некоторым обязательствам по предоставлению кредита и договорам финансовых гарантий. Ожидаемые кредитные убытки должны признаваться, в том числе, по активам, которые были только что созданы или приобретены.

В соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 с целью оценки обесценения НКО относит финансовые инструменты в следующие группы в зависимости от изменения риска наступления дефолта с момента первоначального признания инструмента:

Этап 1: 12-месячные ожидаемые кредитные убытки

Данный этап включает инструменты, по которым не было значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания и которые не были отнесены к кредитно-обесцененным в момент первоначального признания. По таким инструментам признается доля ожидаемых кредитных убытков, которые возникают вследствие дефолтов, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты. При



этом процентные доходы рассчитываются на основании валовой балансовой стоимости актива.

Этап 2: ожидаемые кредитные убытки за весь срок - не кредитно-обесцененные активы

Данный этап включает инструменты, по которым произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными.

В отношении таких инструментов создаются резервы под ожидаемые кредитные убытки за весь срок инструмента. Процентные доходы продолжают рассчитываться на основании валовой балансовой стоимости актива.

Этап 3: ожидаемые кредитные убытки за весь срок - кредитно-обесцененные инструменты

Финансовые инструменты оцениваются как обесцененные, когда произошло одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на предполагаемые будущие денежные потоки этого инструмента. Поскольку критерии обесценения по МСФО (IFRS) 9 соответствуют критериям обесценения по МСФО (IAS) 39, методология НКО по выявлению кредитно-обесцененных инструментов остается неизменной. Для финансовых инструментов, которые стали кредитно-обесцененными, признаются ожидаемые кредитные убытки за весь срок, а процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости (за вычетом резерва), а не к валовой балансовой стоимости.

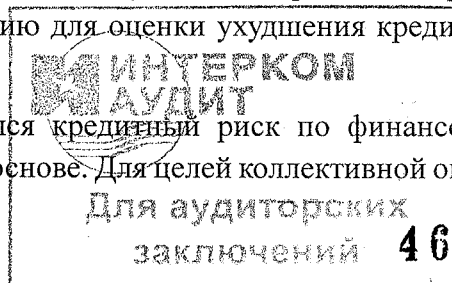
Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы - это активы, по которым имелись признаки обесценения на момент первоначального признания. Такие активы признаются по справедливой стоимости, учитывающей кредитный риск на момент признания, то есть с учетом ожидаемых убытков за весь срок действия инструмента. Первоначальная эффективная ставка процента для начисления процентных доходов рассчитывается также с учетом кредитного риска на момент признания инструмента.

На каждую отчетную дату НКО оценивает, произошло ли значительное увеличение кредитного риска для финансовых инструментов с момента первоначального признания путем сравнения риска дефолта, имевшего место в течение ожидаемого срока службы инструмента между отчетной датой и датой первоначального признания.

При определении того, значительно ли увеличился кредитный риск с момента первоначального признания, НКО использует свою систему оценки кредитного риска, внешние рейтинги рисков и прогнозную информацию для оценки ухудшения кредитного качества финансового инструмента.

НКО оценивает, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовому инструменту на индивидуальной или коллективной основе. Для целей коллективной оценки



обесценения финансовые инструменты группируются на основе общих характеристик кредитного риска с учетом типа инструмента и других факторов.

Если в последующий период кредитное качество улучшается и отменяет любое ранее оцененное значительное увеличение кредитного риска с момента его создания, то признаются не ожидаемые кредитные убытки за весь срок, а 12-месячные ожидаемые кредитные убытки.

В случае долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, резерв признается в составе прибыли или убытка и в составе прочего совокупного дохода, без уменьшения балансовой стоимости актива в бухгалтерском балансе.

4. События после отчетной даты

В годовом отчете за 2018 г. в качестве основных корректирующих событий после отчетной даты отражены:

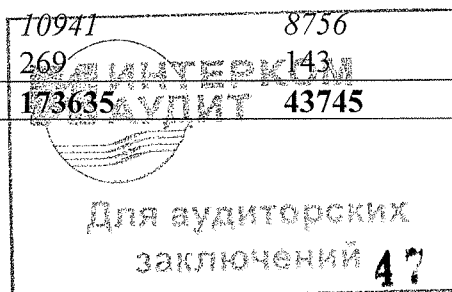
- прочие доходы в корреспонденции со счетами дебиторской задолженности в связи с получением после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты на сумму 4 тыс. руб.;
- операционные расходы в корреспонденции со счетами кредиторской задолженности в связи с получением после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты на сумму 94 тыс. руб.,
- Налог на прибыль – 517 тыс. руб.
- уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль на сумму 2 220 тыс. руб.

Некорректирующих событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств НКО, не было.

5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

5.1. Денежные средства и их эквиваленты

тыс. руб.	На 1 января 2019	На 1 января 2018
Наличные денежные средства	0	0
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	10766	3732
Корреспондентские счета в кредитных	163138	40013
- Российской Федерации	152197	31400
- других стран	10941	8756
За вычетом резерва под обесценение	269	143
Итого денежные средства и их эквиваленты	173635	43745



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

По состоянию на 1 января 2019 и 2018 годов у НКО отсутствовали ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости на основе ненаблюдаемых на рынке исходных данных (уровень 3 иерархии).

5.3. Чистая ссудная задолженность

тыс. руб.	На 1 января 2019	На 1 января 2018
Депозиты в Банке России	107 000	142 080
Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные	107000	142 080
Фактически сформированный резерв на возможные потери	0	0
Итого чистая ссудная задолженность	107000	142 080

Движения резерва на возможные потери по ссудной задолженности не было.

5.4. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

тыс. руб.	Прочие основные средства	НМА приобретенные	Материальные запасы	Итого
Стоимость на 1 января 2017 года	4556	7332	5	11893
Увеличение стоимости всего	0	0	351	351
Приобретено за год	0	0	351	351
Уменьшение стоимости всего	(1429)	(1398)	(351)	(3178)
в т.ч. за счет:				
Амортизационные отчисления за год	(1429)	(1398)		(2827)
Выбытие за год	0	0	(351)	(351)
Стоимость на 1 января 2018 года	3127	5934	5	9066
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 года	9976	7454	5	17435

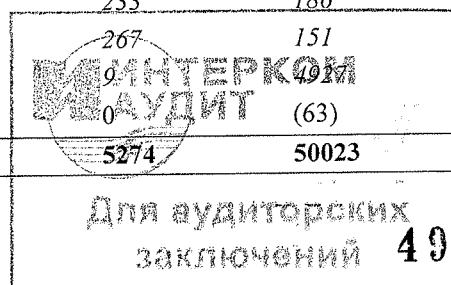
Для аудиторских
заключений 48

Накопленная амортизация на 1 января 2018 года	(6849)	(1520)	0	(8369)
тыс. руб.	Прочие основные средства	НМА приобретенные	Материальные запасы	Итого
Стоимость на 1 января 2018 года	3127	5934	5	9066
Увеличение стоимости, всего	940	570	476	1986
в т.ч. за счет:				
Приобретено за год	940	570	476	1986
Уменьшение ст-ти всего, в т.ч. за счет:	(1057)	(1407)	(476)	(2940)
Амортизационные отчисления за год	(693)	(1407)	0	(2100)
Выбытие за год	(364)	0	(476)	(840)
Стоимость на 1 января 2019 года	3010	5097	5	8112
Валовая балансовая стоимость на 1 января	9209	8024	5	17238
Накопленная амортизация на 1 января	(6199)	(2927)	0	(9126)

Переоценка основных средств и нематериальных активов в НКО не осуществляется.
В 2018 году НКО не имеет долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

5.5. Прочие активы

тыс. руб.	На 1 января 2019 г.	На 1 января 2018 г.
Финансовые активы, всего	2740	43657
Краткосрочные финансовые активы, в т.ч.:	2740	43657
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	695	431
Начисленные проценты по финансовым активам	40	53
Прочие незавершенные расчеты	2115	51733
Резерв на возможные потери по финансовым активам	(110)	(8560)
Нефинансовые активы, всего	2534	6366
Краткосрочные нефинансовые активы, в т.ч.:	2534	6366
Предоплата по товарам и услугам	2025	1165
Авансовые платежи по налогам	233	186
Расходы будущих периодов	267	151
Прочие	0	0
Резерв на возможные потери по нефинансовым активам	0	(63)
Итого прочие активы	5274	50023



В составе прочих финансовых активов составляющих 40,1% отражены требования к ООО «Бизнес Элемент» за осуществление переводов.

5.6. Средства кредитных организаций

НКО не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств других кредитных организаций в течение 2018 и 2017 годов.

5.7. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

тыс. руб.	На 1 января 2019 г.	На 1 января 2018 г.
Прочие юридические лица и предприниматели всего, в т.ч.:	82340	26624
Текущие/расчетные счета	82340	11624
Субординированные займы	0	15000
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	82340	26624

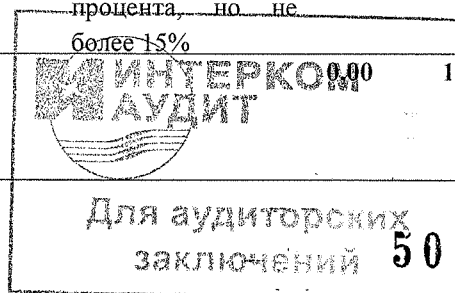
НКО не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 2018 и 2017 годов.

В таблице ниже представлено распределение средств клиентов, не являющихся кредитными организациями по отраслям экономики, в тыс. руб.

Отрасль экономики	На 1 января 2019 г.	На 1 января 2018 г.
Прочие виды деятельности	82340	11624
Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	82340	11624

В таблице ниже представлена информация о полученных НКО субординированном депозите:

тыс. руб.	Валюта субординированного депозита	Дата погашения	Процентная ставка	На 1 января 2019 г.	На 1 января 2018 г.
Заем от ООО «ТРАСТКОМ»	Рубли	26.03.2018	Ключевая ставка Банка России, увеличенная на три процента, но не более 15%	0,00	15000
Итого полученные субординированные депозиты				0,00	15000.



5.8. Прочие обязательства

тыс. руб.	На 1 января 2019 г.	На 1 января 2018 г.
Финансовые обязательства всего, в т.ч.	79743	101693
Обязательства по переводам физических лиц без открытия счета	0	0
Кредиторская задолженность	49789	101693
Прочие незавершенные расчеты	29954	0
Нефинансовые обязательства всего, в т.ч.	3069	2635
Задолженность по расчетам с персоналом	1758	1910
Налоги к уплате	1066	591
Прочие	245	134
Итого прочие обязательства	82812	104328

5.9. Средства акционеров

Объявленный уставный капитал НКО, выпущенный и полностью оплаченный, включает в себя следующие позиции:

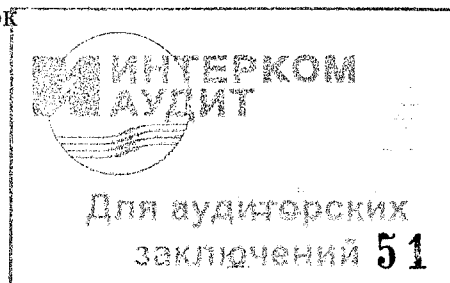
	На 1 января 2019 г.		На 1 января 2018 г.	
	Количество акций	Номинальная стоимость	Количество акций	Номинальная стоимость
	(шт.)	(тыс. руб.)	(шт.)	(тыс. руб.)
Обыкновенные акции	195000	90090	195000	90090
Привилегированные	0	0	0	0
Итого уставный	195000	90090	195000	90090

Все обыкновенные акции НКО имеют номинал 0,462 тыс. руб. за одну акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

6.1. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков

Ниже представлена информация о сумме курсовых разниц по инструментам в иностранной валюте, признанной в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток



тыс. руб.	2018 год	2017 год
В составе прибыли	67 122	11 784
В составе убытков	67 062	12 838
Итого прибыль/(убыток)	60	(1 054)

6.2. Комиссионные доходы и расходы

тыс. руб.	2018 год	2017 год
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	0	6
Комиссия за открытие и ведение счетов	79	17
Прочее	118 560	7 990
Итого комиссионные доходы	118 639	8 013
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям и ведению счетов	1 466	273
Комиссия за услуги по переводам	118 352	7 465
Прочее	13 441	7 626
Итого комиссионные расходы	133 259	15 364
Чистый комиссионный расход	(14 620)	(7 351)

В 2018 году в составе прочих комиссионных доходов отражены доходы от осуществления переводов денежных средств, а именно:

- по банковским счетам по поручению юридических лиц и юридических лиц - нерезидентов, кроме кредитных организаций и банков-нерезидентов – 0,61%;
- без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств, кредитными организациями и банками-нерезидентами – 5,64%;
- без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств, гражданами (физическими лицами) и физическими лицами – нерезидентами – 25,21%;
- прочие доходы от оказания услуг платежной инфраструктуры – 68,34%.

В 2017 году доходы от осуществления переводов денежных средств, а именно:

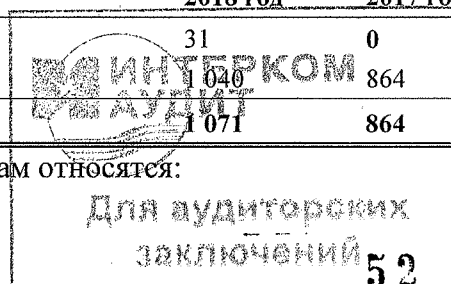
- по банковским счетам по поручению юридических лиц и юридических лиц - нерезидентов, кроме кредитных организаций и банков-нерезидентов – 1,21%;
- без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств, кредитными организациями и банками-нерезидентами – 99,71%.

В составе прочих комиссионных расходов в 2017 году отражены комиссии за осуществление расчетов по операциям с использованием карт VISA – 49,63%.

6.3. Прочие операционные доходы

тыс. руб.	2018 год	2017 год
Доходы от выбытия(реализации) имущества	31	0
Прочее	1 040	864
Итого прочие операционные доходы	1 071	864

В 2018 году к прочим операционным доходам относятся:



- доходы по операциям системы PAYSEND – 39,59%
- доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов – 23,34%

другие доходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер – 22,88%

В 2017 году в составе прочих операционных доходов отражены:

Доходы по оплате страховых взносов с выплат вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода – 48,15%

6.4.Операционные расходы

тыс. руб.	2019 год	2018 год
Расходы на содержание персонала	34206	38656
Арендная плата	3286	3256
Профессиональные услуги (охрана, связь, аудит и другие)	2881	2896
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	29425	1984
Содержание основных средств и другого имущества	347	423
Амортизация основных средств и нематериальных активов	2100	2827
Списание стоимости материальных запасов	438	320
Страхование	13	17
Прочее	7257	5349
Итого операционные расходы	79953	55728

6.5.Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери

тыс. руб.	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери в 2018 году, тыс. руб.	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери в 2018 году, тыс. руб.	Изменение резерва на возможные потери в 2018 году, тыс. руб.	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери в 2017 году, тыс. руб.	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери в 2017 году, тыс. руб.	Изменение резерва на возможные потери в 2017 году, тыс. руб.
Ссудная задолженность всего, в т.ч.	127	1	126	149	6	143
Средства, размещенные на корреспондентских	127	1	126	149	6	143
Прочие активы	1144	1158	(14)	8848	240	8609
Всего за отчетный период	1271	1159	112	8997	246	8752

Для аудиторских
заключений 53

6.6. Расходы на выплату вознаграждений работникам

тыс. руб.	2018 год	2017 год
Расходы на заработную плату и премии	26 830	30 650
Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды	7 196	7 900
Расходы на обучение	176	99
Прочие выплаты персоналу	4	7
Итого расходы на выплату вознаграждений работникам	34206	38656

Расходы на выплату вознаграждений работникам учтены в статье 21 «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах (см. примечание 6.4).

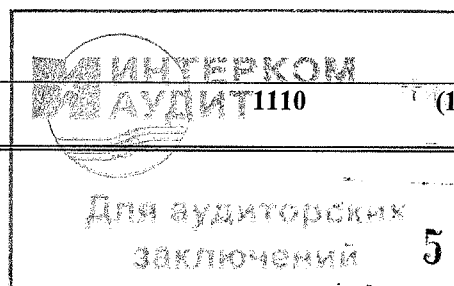
6.7. Возмещение (расход) по налогам

Расходы (возмещение) по налогам за 2018 и 2017 годы, отраженные в Отчете о финансовых результатах, включают следующие компоненты:

тыс. руб.	2018 год	2017 год
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль	517	0
Увеличение/(уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	593	(10738)
Расходы/(возмещение) по налогу на добавленную стоимость	1318	1295
Расходы по налогу на имущество	57	54
Расходы по прочим налогам и сборам	4	8
Итого начисленные (уплаченные) налоги за год	2489	(9381)

Ниже представлены результаты приведения теоретического расхода по налогу на прибыль, рассчитанного исходя из официально установленной ставки, к фактическому расходу.

тыс. руб.	2018 год	2017 год
Прибыль до налогообложения (строка 22 отчета о финансовых результатах минус прочие налоги, кроме налога на прибыль)	4 907	(53446)
Теоретические налоговые отчисления по официальной ставке 20% (2017: 20%)	981	(10689)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	129	(49)
Расходы по налогу на прибыль за год	1110	(10738)



В течение 2018 и 2017 годов ставки налога на прибыль установлена в размере 20% по общей налоговой базе. В 2018 году налогооблагаемая прибыль НКО составила 5 160 тыс. руб, 50% которой было направлено на покрытие убытков прошлых лет, соответственно, 20% налога на прибыль составляет 517 тыс. руб.

Сумма отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам, не использованным для уменьшения налогов на прибыль, признанная в бухгалтерском учете, составила на 1 января 2019 года 17 011 тыс. руб. (на 1 января 2018 года: 17 604 тыс. руб.). Дата окончания срока переноса убытков – не позднее 01.01.2028.

7. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

Общий совокупный доход НКО за 2018 год составил 3797 тыс. руб. (2017 год: - 42708 тыс. руб.)

Ниже представлены результаты сверки балансовой стоимости инструментов капитала на начало и конец отчетного периода:

<i>тыс. руб.</i>	Итого балансовая стоимость инструментов капитала
Балансовая стоимость на 1 января 2017 года	21 5243
изменения прибыли или убытка за год	-42 708
изменения прочего совокупного дохода за год	-83 900
операции с акционерами (участниками) за год	43 990
Балансовая стоимость на 1 января 2018 года	132 625
изменения прибыли или убытка за год	3 797
изменения прочего совокупного дохода за год	42 708
операции с акционерами (участниками) за год	-32 708
Балансовая стоимость на 1 января 2019 года	146 422

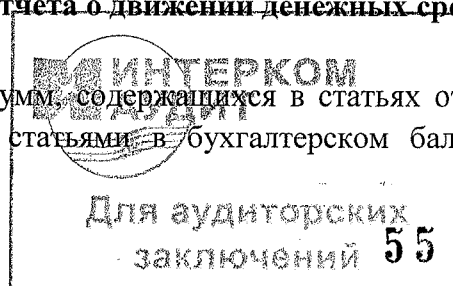
Постатейный анализ прочего совокупного дохода в разрезе инструментов капитала:

	<i>2017 год</i>	<i>2018 год</i>
<i>1. Использование помощи акционеров</i>	<i>21 010</i>	<i>42 708</i>
<i>2. Уменьшение уставного капитала</i>	<i>-104 910</i>	
<i>Итого</i>	<i>-83 900</i>	<i>42 708</i>

Дивиденды в 2018 и 2017 годах не объявлялись и не выплачивались.

8. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

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



тыс. руб.	На 1 января 2019 г.	На 1 января 2018
Денежные средства и их эквиваленты в бухгалтерском балансе	173 635	43 745
Перенос корреспондентских счетов, по которым создан резерв на возможные потери, в движение денежных средств по прочим активам	10 831	226
Итого денежные средства и их эквиваленты в отчете о движении денежных средств	162 804	43 519

В соответствии с соглашением о предоставлении финансовой (материальной) помощи от 24.04.2018 ООО «Трастком» предоставил НКО безвозмездную финансовую помощь в размере 10 000 тыс. руб. путем безналичного перечисления денежных средств по реквизитам НКО.

По состоянию на 01 января 2019 и 2018 годов все имеющиеся у НКО денежные средства доступны для использования в коммерческой деятельности, ограничений на их использование и использование предоставленных кредитных средств нет.

9. Управление рисками, связанными с финансовыми инструментами

Операции НКО подвержены различным финансовым рискам. Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности НКО. Цель управления рисками – достичь приемлемого соотношения риска и доходности и минимизировать возможное негативное влияние рисков на финансовые показатели НКО. Политика управления финансовыми рисками, разработанная НКО, направлена на выявление и анализ кредитного и рыночного рисков, а также риска ликвидности, установление надлежащих лимитов и контрольных процедур и мониторинг соблюдения лимитов с использованием надежных и актуальных информационных систем.

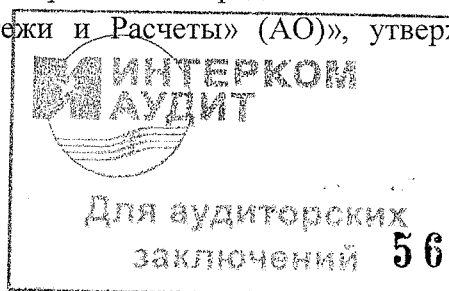
Концентрации риска возникают в связи с финансовыми инструментами, обладающими схожими характеристиками и испытывающими схожее воздействие изменений экономических, политических и других условий. Чтобы избежать излишней концентрации риска, политики и процедуры НКО включают специальные положения, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля.

Наиболее значимыми для НКО рисками являются: кредитный риск, рыночный риск, риск ликвидности, операционный риск.

Помимо указанных рисков, НКО учитывает стратегический, страновой, правовой и репутационный риски (риск потери деловой репутации).

Базовые принципы системы управления рисками определены в «Стратегии управления рисками и капиталом НКО «Платежи и Расчеты» (АО)», утвержденной Наблюдательным Советом от 03.09.2018 г.

Стратегия управления рисками и капиталом:



- формирует основу для создания общих принципов системы управления значимыми рисками;
- определяет ключевые положения стратегии управления значимыми рисками;
- определяет порядок управления значимыми рисками и капиталом;
- устанавливает подходы к оценке требуемого капитала под покрытие значимых видов рисков и метод агрегирования рисков;
- описывает принципы планирования и управления капиталом;
- описывает методы оценки рисков и отчеты по рискам;
- определяет организацию контроля при управлении рисками.

В рамках системы управления рисками и капиталом НКО обеспечивает организацию следующих процедур:

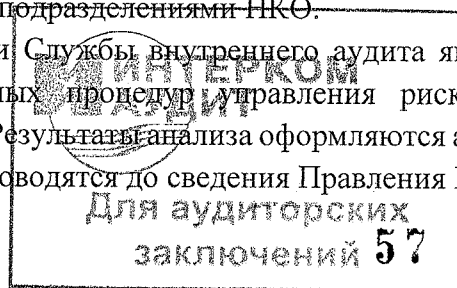
- разработку и поддержку методов идентификации и оценки рисков, позволяющих выявлять и оценивать все виды рисков, включая новые риски;
- документирование процедур планирования, определения потребности в капитале (регуляторного, внутреннего, экономического), оценки достаточности и распределения капитала по видам рисков и направлениям деятельности;
- оценка достаточности капитала;
- обеспечение функционирования системы мониторинга и внутренней отчетности по рискам, позволяющей оценивать влияние изменения характера и размера рисков на размер достаточности капитала;
- постоянный мониторинг за принятыми объемами отдельных рисков и контроль уровня совокупного риска;
- стресс-тестирование для оценки существенности рисков, потребности в капитале и результатов внутренних моделей;
- контроль со стороны Наблюдательного Совета и Правления за достаточностью капитала НКО, эффективностью применяемых процедур управления рисками и капиталом;
- формирование унифицированной внутренней отчетности, позволяющей агрегировать информацию по всем видам рисков, включая порядок предоставления контрольной информации (отчетности)

С целью обеспечения эффективного процесса принятия решений в НКО построена иерархия органов по управлению рисками в зависимости от типа и величины риска.

Распределение функций и ответственности различных подразделений, а также функций Совета директоров и Правления определено Стратегией управления рисками и капиталом.

Управление финансовыми рисками производится специальным подразделением НКО в соответствии с политикой, утвержденной Правлением НКО. Структурное подразделение по управлению рисками Служба рисков выявляет и оценивает финансовые риски в тесном сотрудничестве с операционными подразделениями НКО.

Задачей Службы внутреннего контроля и Службы внутреннего аудита является независимый анализ адекватности установленных процедур управления рисками и проведение проверок соблюдения этих процедур. Результаты анализа оформляются актами, утверждаются Председателем Правления НКО и доводятся до сведения Правления НКО.



НКО постоянно совершенствует систему управления рисками в ответ на изменяющиеся внешние и внутренние факторы, а также следуя рекомендациям регулирующих органов.

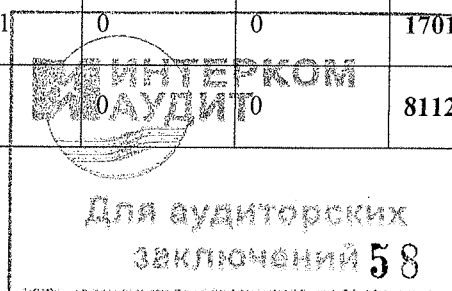
Стратегия НКО базируется на соблюдении принципа безубыточности деятельности и направлена на обеспечение оптимального соотношения между прибыльностью и уровнем принимаемых на себя НКО рисков. В осуществлении Стратегии развития лежит следующий принцип: НКО не рискует больше, чем это может позволить собственный капитал. Наблюдательный Совет, Председатель Правления, Правление НКО на регулярной основе, не реже раз в квартал, получают информацию об уровне принятых НКО рисков и фактах нарушений установленных процедур управления рисками, лимитов и ограничений.

В НКО функционирует система внутреннего контроля, позволяющая осуществлять эффективный контроль за функционированием системы управления рисками НКО.

9.1. Географическая концентрация активов и обязательств

В таблице ниже представлен географический анализ активов и обязательств НКО по состоянию на 01.01.2019 г., в тыс. руб.

		Россия	ОЭСР*	Прочие	Итого
	Активы				
1	Денежные средства				
2	Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	10766	0	0	10766
2.1	Обязательные резервы	0	0	0	0
3	Средства в кредитных организациях	152038	0	10831	162869
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	107000	0	0	107000
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	1059	0	0	1059
9	Отложенный налоговый актив	17011	0	0	17011
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	8112	0	0	8112



11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0
12	Прочие активы	5274	0	0	5274
13	Итого активов	301260	0	10831	312091
Обязательства					
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	0	0	0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3561	71417	7362	82340
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	0	0	0	0
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства				
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	517	0	0	517
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0
21	Прочие обязательства	24588	49632	8592	82812
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	0	0	0	0
23	Итого обязательств	28666	121049	15954	165669
	Чистая балансовая позиция	272594	-121049	-5123	146422

* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

В таблице ниже представлен географический анализ активов и обязательств НКО по состоянию на 01.01.2018 г., в тыс. руб.

		Россия	ОЭСР*	Прочие	Итого
	Активы				
1	Денежные средства				
2	Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	3732	0	0	3732
2.1	Обязательные резервы	0	0	0	0
3	Средства в кредитных организациях	31257		8756	40013
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	142080	0	0	142080
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0

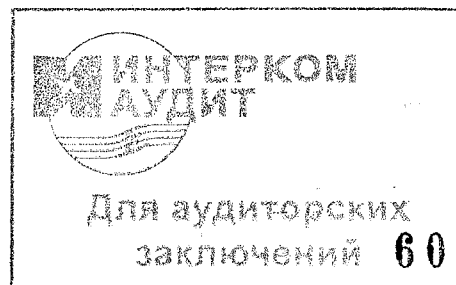


Для аудиторских
заключений 59

6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	1059	0	0	1059
9	Отложенный налоговый актив	17604	0	0	17604
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	9066	0	0	9066
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0
12	Прочие активы	50023			50023
13	Итого активов	254821		8756	263577
Обязательства					
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	0	0	0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	23136	3488	0	26624
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	0	0	0	0
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0
21	Прочие обязательства	3171	101157	0	104328
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	0	0	0	0
23	Итого обязательств	26307	104645		130952
	Чистая балансовая позиция	228514	-104645	8756	132625

* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

Активы и обязательства классифицируются в соответствии со страной нахождения контрагента. Основные средства и нематериальные активы классифицируются в соответствии со страной их физического нахождения.



9.2. Кредитный риск

НКО принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. НКО контролирует кредитный риск как на уровне отдельных заемщиков/групп связанных заемщиков, так и на уровне кредитного портфеля НКО в целом. Контроль кредитного риска на уровне отдельного заемщика осуществляется путем установления лимита риска на заемщика, включая НКО. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе. Управление рисками НКО осуществляется путем установления системы лимитов, задающих приемлемый уровень концентрации риска, а также максимально допустимый риск на одного заемщика. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить сумму задолженности, а также через изменение кредитных лимитов, в случае необходимости. НКО определяет свою готовность к принятию кредитного риска путем утверждения лимитов и систему соблюдения этих лимитов.

Управление и контроль кредитных рисков осуществляется в соответствии с Положением о порядке формирования резерва на возможные потери в НКО, утверждаемым Решением Правления, Методикой определения финансового состояния и установления лимита риска на контрагентов НКО, утверждаемой решением Наблюдательным Советом.

Кредитному риску подвергаются операции при расчетах, по остаткам на корреспондентских счетах Нostro, открытых в кредитных организациях, незавершенные расчеты, в том числе, с операторами услуг платежной инфраструктуры и т.п.

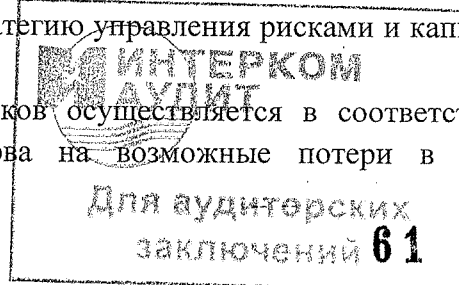
Полномочия и обязанности различных подразделений НКО в части управления кредитным риском:

- принятие рисков - функция Бизнеса – Операционный департамент - подразделение НКО, непосредственно принимающие риски, несет ответственность за соблюдение НКО лимитов. При приближении фактических значений лимитов к установленным – Операционный департамент готовит предложения по минимизации риска.
- управление рисками – функция Рисков – Служба рисков, а также в рамках своих компетенций Служба внутреннего контроля и Служба финансового мониторинга – разрабатывают лимиты, проводят мониторинг лимитов и готовят отчетность. Контроль за соблюдением лимитов осуществляет Служба рисков. Оценка риска доводится Службой рисков до сведения Председателя Правления и Правления НКО при нарушении установленных лимитов.
- аудит – функция Аудита – Служба внутреннего аудита и внешний аудитор НКО проводят независимую оценку соответствия процессов управления кредитным риском, внешнюю оценку решений по принятию рисков.

Ответственность за принятие мер по устранению выявленных нарушений несут единоличный и коллегиальный исполнительные органы НКО.

03.09.2018 года НКО приняла новую Стратегию управления рисками и капиталом НКО «Платежи и Расчеты» (АО)».

Управление и контроль кредитных рисков осуществляется в соответствии с «Положением о порядке формирования резерва на возможные потери в НКО»,



утвержденным Решением Правления 03.09.2018 года и «Методикой определения финансового состояния и установления лимита риска на контрагентов НКО» утвержденной решением Наблюдательным Советом 03.09.2018 года.

НКО использует различные методы снижения кредитного риска. На этапе рассмотрения сделки проводится глубокий анализ возможности заемщика обслуживать предполагаемый уровень задолженности.

НКО ежемесячно проводит анализ финансового состояния контрагентов в целях формирования резервов на возможные потери и установления лимитов на контрагента. Ежедневно осуществляется мониторинг доступной информации о деятельности контрагента с использованием интернет ресурса. Информация о внутренних и внешних факторах, влияющих на повышение банковских рисков в отношении активов и требований по контрагенту, незамедлительно доводится до единоличного исполнительного органа и службы внутреннего аудита.

Максимальное значение риска концентрации на 01.01.2019 года рассчитывается по ПАО «Банк Финансовая Корпорация «Открытие» (1 категория качества):

Наименование контрагента	Общий объем требований к контрагенту на 01.01.2019	Общий объем требований к контрагенту Крз на 01.01.2019	Величина риска концентрации к собственным средствам, %	Величина риска концентрации к работающим активам, %
ПАО " Банк ФК Открытие"	120756	8666	96,82%	27,78%

Объем требований к ПАО «Банк Финансовая Корпорация «Открытие» на 01.01.2019 года составил 96,82% капитала НКО и 27,78% работающих активов, 38,10% активов, оцениваемых в целях создания резервов.

НКО ведется работа по диверсификации денежных потоков, однако концентрация требований НКО в отношении одного контрагента, в частности, в отношении ПАО «Банк Финансовая Корпорация «Открытие» продолжает оставаться высокой, что требует продолжить работу по расширению сети банков-контрагентов и диверсификации денежных потоков.

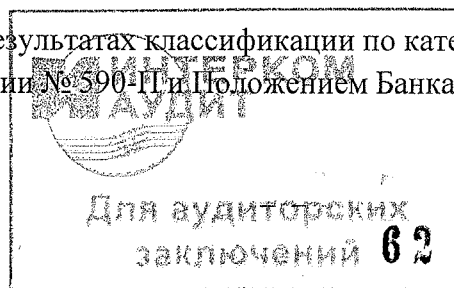
Данная концентрация кредитного риска по контрагенту не привела к нарушению пруденциальных норм, установленных Банком России.

Максимальное значение риска концентрации на 01.01.2018 года по ПАО «Транскапиталбанк» составляло 28,5% от собственных средств (капитала) и 27,33 % от общего объема работающих активов.

Совокупный объем кредитного риска на 01.01.2019 г. со СПОД составил 108 058 тыс. руб., на 01.01.2018 г. 43 525 тыс. руб.

Активы по категориям качества

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П активов на 01.01.2019 г., в тыс. руб.



№	Вид финансового актива	Общая сумма требования	Категория качества					Размер просроченной задолженности	Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V		Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
											Итого	По категориям качества			
										II		III	IV	V	
Балансовые требования															
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность:	316464	264011	44050			8403		8876	8607	8876	473			8403
1.1	кредитных организаций	312083	259740	44050			8293		8766	8497	8766	473			8293
1.2	юридических лиц	4381	4271				110		110	110	110				110
1.2.1.	в том числе вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения														
1.3	физических лиц														
2	Требования по получению % доходов														
2.1	кредитных организаций														
2.2	юридических лиц														
2.2.1.	в том числе вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения														
2.3	физических лиц														
Итого балансовых требований/резервов															
3	Справочно:														
3.1	Реструктурированные ссуды														
3.2	Ссуды, предоставленные акционерам														
3.3	Ссуды, предоставленные на льготных условиях (в том числе акционерам)														
Внебалансовые требования															
1	Неиспользованные кредитные линии														
2	Выданные гарантии и поручительства														
3	Прочие инструменты														
Итого внебалансовых требований/резервов															



В таблице ниже представлена информация о результатах классификации по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П активов на 01.01.2018 г., в тыс. руб.

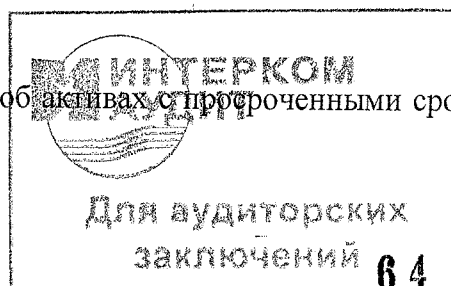
№	Вид финансового актива	Общая сумма требован ия	Категория качества					Размер просроче н-ной задолжен -ности	Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V		Расчетн ый	Расчет- ный учетом обеспе- чения	Фактически сформированный				
											Итог о	По категориям качества			
												II	III	IV	V
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность:	95088	39109	47690			8289	8133	8723	8580	8723	434			8289
1.1	кредитных организаций	82985	31925	42785			8275	8133	8678	8535	8678	403			8275
1.2	юридических лиц	12103	7184	4905			14		45	45	45	31			14
1.3	физических лиц														
2	Требования по получению % доходов														
2.1	кредитных организаций														
2.2	юридических лиц														
2.3	физических лиц														
3	Справочно:														
3.1	Реструктуриро ванные ссуды														
3.2	Ссуды, предоставленн ые акционерам														
3.3	Ссуды, предоставленн ые на льготных условиях (в том числе акционерам)														

Обесцененные активы

Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед НКО, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

В таблице ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения на 01.01.2019 г., в тыс. руб.



№ п/п	Вид просроченного актива	Общая сумма просроченной задолженности	Просроченная задолженность по срокам				Величина резервов на возможные потери
			до 30 дн.	от 31 до 90 дн.	от 91 до 180 дн.	свыше 180 дн.	
	Итого просроченных активов	0	0	0	0	0	0

В таблице ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения на 01.01.2018 г., в тыс. руб.

№ п/п	Вид просроченного актива	Общая сумма просроченной задолженности	Просроченная задолженность по срокам				Величина резервов на возможные потери
			до 30 дн.	от 31 до 90 дн.	от 91 до 180 дн.	свыше 180 дн.	
1	Кредиты (займы) предоставленные, всего, в том числе:	8133	8133	0	0	0	8133
1.1	Кредиты (займы) предоставленные кредитным организациям	8133	8133	0	0	0	8133
	Итого просроченных активов	8133	8133	0	0	0	8133

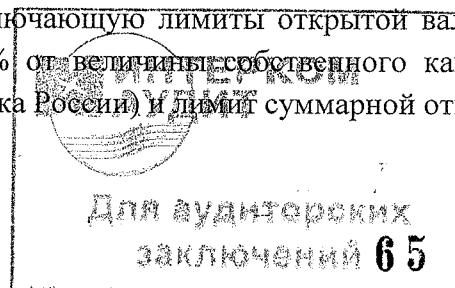
Общая сумма просроченных, но не обесцененных требований составила 0 тыс. руб. на 01.01.2019 г. и 8133 тыс. руб. на 01.01.2018 г. Срок просрочки по таким требованиям составлял на 01.01.2018 не менее 30 дней.

9.3.Рыночный риск

НКО принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск того, что будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен. Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным и валютным инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов. НКО управляет рыночным риском путем оценки уровня валютного риска и контроля за соблюдением установленных лимитов риска.

Управление и контроль за валютным риском осуществляется в соответствии с Положением об организации управления и оценки величины валютного риска в НКО, утверждаемым решением Правления 03.09.2018 года.

НКО принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. НКО осуществляет ежедневный мониторинг открытой валютной позиции. В качестве инструмента управления валютным риском НКО использует систему обязательных ограничений, установленных Банком России, включающую лимиты открытой валютной позиции на каждую отдельную валюту (до 10% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями Банка России) и лимит суммарной открытой



валютной позиции на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями Банка России).

Ответственность за соблюдение НКО лимитов открытых валютных позиций несет Операционный департамент. При приближении фактических значений ОВП к нормативным значениям – Операционный департамент готовит предложения по минимизации валютного риска.

Контроль за соблюдением НКО лимитов открытых валютных позиций осуществляет Служба рисков. Оценка валютного риска доводится Службой рисков до сведения Председателя Правления и Правления НКО в следующих случаях:

- при возникновении риска резкого снижения курса иностранной валюты относительно других валют (девальвации);
- при возникновении риска системы валютного регулирования;
- при нарушении внутренних установленных лимитов валютного риска.

Ежеквартально составляется отчет о размере валютного риска в составе отчета о значимых рисках НКО за квартал. Отчет предоставляется на рассмотрение и утверждение Председателю правления НКО, Наблюдательному Совету НКО

Процентный риск

НКО принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Процентный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым позициям НКО. Управление процентным риском предполагает выявление активов (АЧИПС) и пассивов (ПЧИПС), чувствительных к изменению рыночных процентных ставок, определение размера разрыва между их объемами (разрыв АЧИПС-ПЧИПС) и отношения такого разрыва к размеру активов.

Данный вид риска не присутствует в деятельности НКО.

НКО не принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. риск процентной ставки – - риск возникновения финансовых потерь (убытков) из-за неблагоприятных изменений процентных ставок. Свободные денежные средства НКО размещает на депозит в Банке России.



Средний объем размещения временно свободных денежных средств НКО в 2018 году:

Период	Банк России		
	Среднемесячный Объем размещения	Ставка средняя	Размер полученных %%
1 квартал	141 709	6,55	2 288
январь	153 712	6,73	878
февраль	155 743	6,39	764
март	115 672	6,58	646
2 квартал	94 236	6,43	1 493
апрель	92 922	6,09	481
май	99 180	7,20	548
июнь	90 608	6,03	464
3 квартал	53 997	6,31	859
июль	73 997	6,37	400
август	35 675	6,44	189
сентябрь	52 320	6,08	270
4 квартал	78 918	6,50	1 294
октябрь	65 252	6,41	355
ноябрь	91 528	6,45	485
декабрь	79 973	6,67	453

Общая сумма процентов, полученных за 2018г. от размещения в Банке России - 5935 тыс. руб.

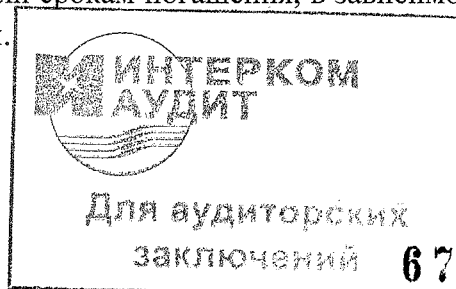
В 2017 году от размещения средств в Банке России получено 9468 тыс. руб., кроме того от размещения средств в ПАО Сбербанк России было получено 3050 тыс. руб.

Процентных обязательств у НКО на 01.01.2019 года не было.

На 01.01.2018 года платным пассивом НКО являлся субординированный заем в размере 15 000 тыс. руб., полученный на основании Договора субординированного займа от 28.06.2016, сроком на 5 лет, процентная ставка равнялась размеру ключевой процентной ставки Банка России, действующей на дату выплаты процентов, увеличенной на 3 пункта, но не более 15% годовых. Общая сумма процентов, начисленных к уплате по субординированному займу за 2017г., составила 1820 тыс. руб. В 2018 году заем был досрочно расторгнут по предписанию Банка России. Величина выплаченных в 2018 году процентных расходов составила 368 тыс. руб.

Анализ соотношения активов, чувствительных к изменению процентных ставок к обязательствам, чувствительным к изменению процентных ставок дает основание оценить Процентный риск на 01.01.19 как низкий.

В таблицах ниже приведен анализ процентного риска НКО. Процентные активы и обязательства НКО отражены в таблице по балансовой стоимости и сгруппированы по договорным срокам пересмотра процентных ставок или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.



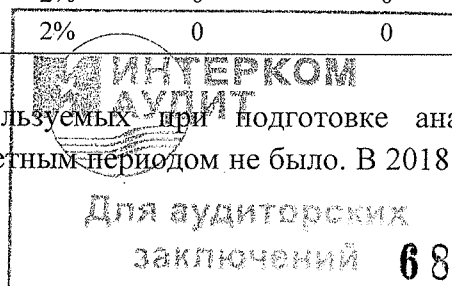
На 1 января 2019 года тыс. руб.	до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
Процентные активы						
Чистая ссудная задолженность (депозит в Банке России)	107000	0	0	0	0	107000
Итого процентных активов	107000	0	0	0	0	0
Процентные обязательства						
Итого процентных обязательств	0	0	0	0	0	0
Процентный разрыв	107000	0	0	0	0	107000

На 1 января 2018 года тыс. руб.	до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
Процентные активы						
Чистая ссудная задолженность	142080	0	0	0	0	142080
Итого процентных активов	142080	0	0	0	0	142080
Процентные обязательства						
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	15000	0	15000
Итого процентных обязательств	0	0	0	15000	0	15000
Процентный разрыв	142080	0	0	-15000	0	127080

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год и прочих компонентов капитала к разумно возможным изменениям процентных ставок по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прибыль и капитал рассчитывается по размещенным денежным средствам с постоянной процентной ставкой.

Валюта	Увеличение %	Влияние на прибыль за год, тыс. руб.	Влияние на капитал, тыс. руб.	Увеличен ие, %	Влияние на прибыль за год, тыс. руб.	Влияние на капитал, тыс. руб.
	2018 г.	2018 г.	2018 г.	2017 г.	2017 г.	2017 г.
Рубли	2%	+1911	+1911	2%	+3357	+ 3357
Доллары США	2%	0	0	2%	0	0
Евро	2%	0	0	2%	0	0

Изменения методов и допущений, используемых при подготовке анализа чувствительности, по сравнению с предыдущим отчетным периодом не было. В 2018 году



было размещение временно свободных денежных средств только в Банке России, в 2017 года в Банке России и ПАО Сбербанк России.

Валютный риск

НКО принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. НКО осуществляет ежедневный мониторинг своей открытой валютной позиции. НКО придерживается консервативной политики управления валютными рисками, открывая валютную позицию, в основном, в наиболее часто используемых валютах в Российской Федерации (долларах США и евро), и в объемах ниже лимитов открытой валютной позиции, устанавливаемых ЦБ РФ.

Управление и контроль за валютным риском осуществляется в соответствии с Положением об организации управления и оценки величины валютного риска в НКО, утвержденным решением Наблюдательного Совета НКО 03.09.2018 года.

НКО принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. НКО осуществляет ежедневный мониторинг открытой валютной позиции. В качестве инструмента управления валютным риском НКО использует систему обязательных ограничений, установленных Банком России, включающую лимиты открытой валютной позиции на каждую отдельную валюту (до 10% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями Банка России) и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями Банка России).

Ответственность за соблюдение НКО лимитов открытых валютных позиций несет Операционный департамент. При приближении фактических значений ОВП к нормативным значениям – Операционный департамент готовит предложения по минимизации валютного риска.

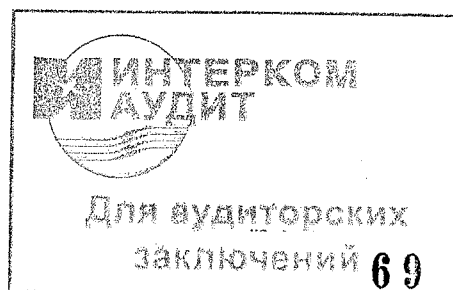
Контроль за соблюдением НКО лимитов открытых валютных позиций осуществляет Служба рисков. Оценка валютного риска доводится Службой рисков до сведения Председателя Правления и Правления НКО в следующих случаях:

- при возникновении риска резкого снижения курса иностранной валюты относительно других валют (девальвации);
- при возникновении риска системы валютного регулирования;
- при нарушении внутренних установленных лимитов валютного риска.

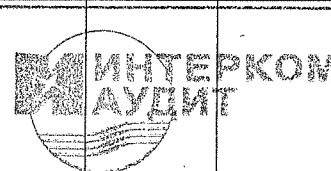
Ежеквартально составляется отчет о размере валютного риска в составе отчета о значимых рисках НКО за квартал. Отчет предоставляется на рассмотрение и утверждение Председателю правления НКО, Наблюдательному Совету НКО

Величина валютного риска, включенного в расчет рыночного риска, на 01.01.2019 года составляет 16685 тыс. руб. (1334,8*12,5). Валютная позиция на 01.01.2019 – 13,4%. На 01.01.2018 года – 5702 тыс. руб. Валютная позиция составляла 4,7%.

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 01.01.2019 г., в тыс. руб.



		В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
	Активы					
1	Денежные средства	0	0	0	0	0
2	Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	10766	0	0	0	10766
3	Средства в кредитных организациях	126851	12250	21133	2635	162869
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	107000	0	0	0	107000
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	1059	0	0	0	1059
9	Отложенный налоговый актив	17011	0	0	0	17011
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	8112	0	0	0	8112
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0
12	Прочие активы	4580	694	0	0	5274
13	Итого активов	275379	12944	21133	2635	312091
	Обязательства					
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	63102	11425	7813	0	82340
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	517	0	0	0	517
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
21	Прочие обязательства	39352	14486	22101	6873	82812
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон					

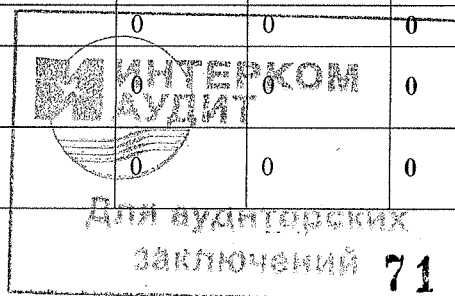


Для аудиторских
заключений **70**

23	Итого обязательств	102971	25911	29914	6873	165669
	Чистая балансовая позиция	172408	-12967	-8781	-4238	146422

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 01.01.2018 г., в тыс. руб.

		В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
Активы						
1	Денежные средства	0	0	0	0	0
2	Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	3732	0	0	0	3732
3	Средства в кредитных организациях	25216	5723	8036	1038	40013
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	142080	0	0	0	142080
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	1059	0	0	0	1059
9	Отложенный налоговый актив	17604	0	0	0	17604
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	9066	0	0	0	9066
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0
12	Прочие активы	46022	2645	0	1356	50023
13	Итого активов	244779	8368	8036	2394	263577
Обязательства						
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	16371	3151	6321	781	26624
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0



21	Прочие обязательства	92426	4356	6677	869	104328
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	0	0	0	0	0
23	Итого обязательств	108797	7507	12998	1650	130952
	Чистая балансовая позиция	135982	861	-4962	744	132625

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год к разумно возможным изменениям обменных курсов основных иностранных валют к рублю по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прибыль связано с изменением балансовой стоимости монетарных активов и обязательств, номинированных в иностранной валюте. Положительное значение свидетельствует об увеличении прибыли за год в результате укрепления соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю.

Валюта	Увеличение %	Влияние на прибыль за год, тыс. руб.	Увеличение %	Влияние на прибыль за год, тыс. руб.
	2018 г.	2018 г.	2017 г.	2017 г.
Доллары США	20%	(2075)	20%	138
Евро	20%	(1405)	20%	(794)

Изменения методов и допущений, используемых при подготовке анализа чувствительности, по сравнению с предыдущим отчетным периодом не было.

Фондовый риск

Фондовый риск - риск потерь из-за негативных последствий изменений на рынке акций, включая:

- изменения цен на акции;
- изменения волатильности цен на акции;
- изменения во взаимоотношении цены на различные акции или индексы акций;
- изменения в размере выплат дивидендов.

Данный вид риска не присутствует в деятельности НКО.

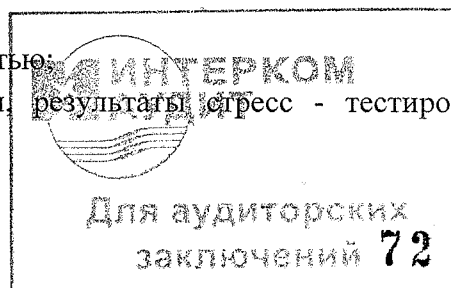
9.4.Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что НКО столкнется с трудностями при выполнении своих обязанностей по финансовым обязательствам.

Деятельность следующих органов управления, должностных лиц и подразделений связана с принятием, оценкой, контролем и минимизацией риска потери ликвидности:

1. Наблюдательный Совет:

- * утверждает Политику управления ликвидностью;
- * оценивает состояние текущей ликвидности, результаты стресс - тестирования ликвидности. Правление НКО:



- * утверждает Положение об организации управления и контроля за ликвидностью;
- * организует реализацию Политики и несет ответственность за ее эффективность;
- * определяет процедуры ежедневного управления ликвидностью;
- * определяет порядок расчета платежной позиции и ликвидности по варианту стресс – тестирования;

* утверждает планы по восстановлению, коррекции ликвидности на случай непредвиденных обстоятельств, кратковременных (до 1 года) проблем с ликвидностью.

2. Служба Рисков НКО:

- * осуществляет ежедневный контроль за состоянием ликвидности;
- * осуществляет сбор информации о состоянии ликвидности (текущей и перспективной).

3. Служба внутреннего аудита:

- * контролирует соблюдение внутренних документов НКО по вопросам управления ликвидностью, выполнение Политики;
- * проверяет достоверность отчетности о соблюдении коэффициентов ликвидности (по плану работы), осуществляет ежеквартальный мониторинг ликвидности;
- * проверяет соблюдение правил моделирования стресс - теста ликвидности, правильность и обоснованность расчетных показателей, применяемых при различных сценариях перспективных расчетов ликвидности.

4. Руководители подразделений (бухгалтерия, операционный департамент):

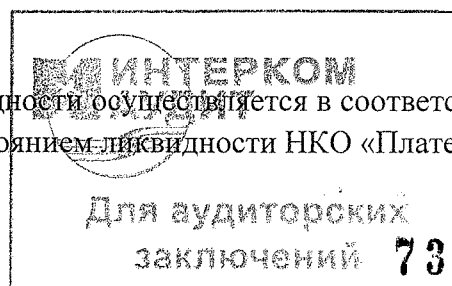
- проводят ежедневный мониторинг позиции по ликвидности;
- контролируют соблюдение установленных лимитов;
- ежедневно информируют Службы рисков о предстоящих поступлениях/платежах;
- разрабатывают рекомендации по окончанию срока сделок по проводимым активным операциям;
- разрабатывают рекомендации при заключении сделок по проводимым пассивным операциям;
- иницируют изменения лимитов (снижение, увеличение, фиксирование, закрытие);
- иницируют изменения процентных ставок и тарифов.

Текущий контроль объемов размещения и контроль управления платежной позицией осуществляет директор операционного департамента НКО.

Основные факторы возникновения риска ликвидности:

- наличие дисбаланса объемов активов и пассивов в разрезе срочностей до погашения;
 - волатильность объема привлеченных средств клиентов НКО;
 - непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения НКО своих финансовых обязательств (досрочное изъятие пассивов в кризисных ситуациях);
 - снижение рыночной стоимости активов;
 - чрезмерная зависимость привлечения средств от небольшого числа контрагентов;
 - потенциальные изменения стоимости фондирования (собственный и рыночный кредитный спред),
- влияющие на размер будущих доходов НКО.

Оценка, управление и контроль за риском ликвидности осуществляется в соответствии с «Политикой в сфере управления и контроля за состоянием ликвидности НКО «Платежи и



Расчеты» (АО) утверждена решением Наблюдательного Совета от 03.09.2018 года, Положением об организации управления и контроля за ликвидностью и риском ликвидности, утверждено решением Правления НКО от 03.09.2018 года.

Для оценки и анализа риска потери ликвидности НКО использует следующие методы:

- метод коэффициентов (нормативный подход);
- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности, коэффициент избытка/дефицита ликвидности;
- прогнозирование потоков денежных средств;
- многофакторный стресс-тест (анализ сценариев).

Метод коэффициентов представляет собой расчет фактических значений обязательного норматива текущей (Н15) ликвидности и их сравнение с установленным Банком России допустимыми числовыми значениями. Нормативы ликвидности рассчитываются ежедневно на постоянной основе.

Метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности, коэффициент избытка/дефицита ликвидности. Метод заключается в составлении таблицы разрывов по срокам погашения активов и пассивов, и расчете абсолютного и относительного разрыва между потоками активов и пассивов в соответствующей строке.

Прогнозирование потоков денежных средств.

При анализе риска потери ликвидности по срокам погашения НКО учитывает возможный риск изменения срочности требований и обязательств.

В связи с этим инструментом эффективного управления риском ликвидности является:

- текущий прогноз ликвидности – платежный календарь;
- краткосрочный прогноз ликвидности – разработочная таблица, составленная на основе таблицы разрывов по срокам погашения активов и пассивов.

Многофакторный стресс-тест (анализ сценариев).

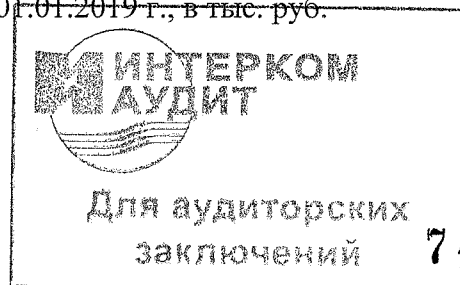
При разработке сценариев стресс-тестирования риска ликвидности НКО признает следующие факторы риска, способные оказать максимальное влияние на данный риск:

- 1) 100% отток привлеченных денежных средств (средств клиентов) «до востребования»;
- 2) операционные потери размещенных денежных средств;
- 3) отток акционерного капитала (несвоевременное представление/отказ от представления материальной (финансовой) помощи).

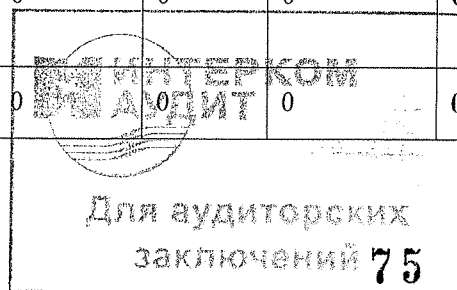
Стресс-тестирование проводится посредством применения сценариев (ситуаций, при которых происходит ухудшение показателей факторов риска).

Для НКО Банком России установлен норматив текущей ликвидности Н15, который должен быть соблюден на ежедневной основе. В течение отчетного периода фактическое значение Н15 значительно превышает нормируемую величину, равную 100%.

В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения на 01.01.2019 г., в тыс. руб.



		до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
Активы							
1	Денежные средства	0	0	0	0	0	0
2	Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	10766	0	0	0	0	10766
2.1	Обязательные резервы	0	0	0	0	0	0
3	Средства в кредитных организациях	162869	0	0	0	0	162869
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	107000	0	0	0	0	107000
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	1059	0	0	0	0	1059
9	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	17011	17011
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	8112	0	8112
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0
12	Прочие активы	5274	0	0	0	0	5274
13	Итого активов	286968	0	0	8112	17011	312091
Обязательства							
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0



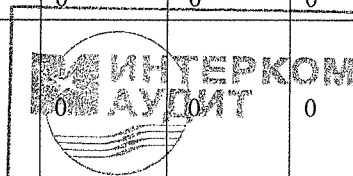
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	82340	0	0	0	0	82340
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	0	0	0	0	0	0
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	517	0	0	0	0	517
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0
21	Прочие обязательства	82798	14	0	0	0	82812
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	0	0	0	0	0	0
23	Итого обязательств	165655	14	0	0	0	165669
	Чистый разрыв ликвидности	121313	-14	0	8112	17011	146422
	Совокупный разрыв ликвидности	121313	121299	121299	129411	146422	X

В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения на 01.01.2018 г., в тыс. руб.

		до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
	Активы						
1	Денежные средства	0	0	0	0	0	0
2	Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	3732	0	0	0	0	3732
2.1	Обязательные резервы	0	0	0	0	0	0

Для аудиторских
заключений **76** 47

3	Средства в кредитных организациях	40013	0	0	0	0	40013
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	142080	0	0	0	0	142080
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	0	1059	0	0	0	1059
9	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	17604	17604
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	9066	0	9066
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0
12	Прочие активы	50023	0	0	0	0	50023
13	Итого активов	235848	1059	0	9066	17604	263577
Обязательства							
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	11624	0	0	15000	0	26624
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	0	0	0	0	0	0
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0
21	Прочие обязательства	104314	14	0	0	0	104328
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	0	0	0	0	0	0



Для аудиторских
заключений 77

23	Итого обязательств	115938	14	0	15000	0	130952
	Чистый разрыв ликвидности	119910	1045	0	-5934	17604	132625
	Совокупный разрыв ликвидности	119910	120955	120955	115021	132625	X

Избыточную ликвидность (свободный остаток денежных средств) НКО размещает в высоколиквидные активы. В 2018г. размещение свободного остатка денежных средств НКО производилось только в депозиты Банка России. Объем размещаемых средств по состоянию на 01.01.2019 года составил 107 000 тыс. руб.

Службой рисков на регулярной основе проводится стресс-тестирование уровня ликвидности по ряду сценариев, как в стандартных, так и при реализации кризисных явлений. Стресс-тестирование проводится посредством применения сценариев (ситуаций, при которых происходит ухудшение показателей факторов риска). Результаты стресс-тестирования доводятся до руководства НКО для принятия оперативных решений. В случае существенного ухудшения текущего или прогнозного состояния ликвидности, реализации кризисного сценария в НКО устанавливается режим управления ликвидностью на уровне Председателя Правления НКО.

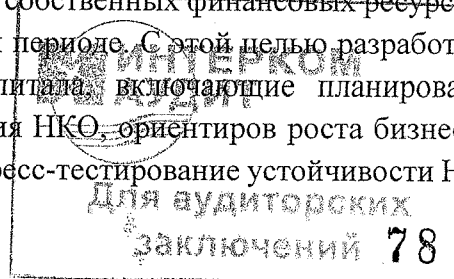
10. Управление капиталом

НКО поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Целью управления капиталом НКО является поддержание оптимальной величины и структуры капитала с целью обеспечения максимальной прибыли НКО при соблюдении ограничений на уровень принимаемых рисков, включая безусловное выполнение требований регулятора к минимальному уровню достаточности капитала. Управление капиталом НКО, опирается на Стратегию управления рисками и капиталом НКО «ПЛАТЕЖИ И РАСЧЕТЫ» (АО), утвержденную Наблюдательным Советом 03.09.2018 года.

Управление капиталом в НКО направлено на достижение следующих целей:

- обеспечение достаточного уровня капитала для выполнения стратегических бизнес-задач и согласованных бизнес-планов НКО;
- обеспечение необходимой финансовой устойчивости НКО в процессе развития;
- минимизация риска неисполнения требований регулятора к показателям капитала (величине, достаточности, качеству);
- обеспечение инвестиционной привлекательности, поддержание высоких кредитных рейтингов.

Реализация политики в области управления капиталом ориентируется на достижение стратегических целей развития НКО с учетом направлений развития, обеспечивающих экономическую базу формирования собственных финансовых ресурсов и эффективное использование капитала в предстоящем периоде. С этой целью разработаны внутренние процедуры оценки достаточности капитала, включающие планирование капитала исходя из установленной стратегии развития НКО, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки рисков, стресс-тестирование устойчивости НКО



по отношению к внутренним и внешним факторам рисков. Основной целью процедур оценки является обеспечение достаточности капитала для покрытия принятых рисков на постоянной основе.

При определении планового уровня капитала, плановой структуры капитала, планового уровня достаточности капитала, НКО исходит из фазы цикла деловой активности, оценки текущей потребности в капитале, необходимом для покрытия значимых рисков (далее - «объем необходимого капитала»), а также учитывает возможную потребность в привлечении дополнительного капитала и имеющиеся источники его привлечения для покрытия значимых рисков с учетом ориентиров развития бизнеса, плановых уровней рисков и целевой структуры рисков НКО, установленных стратегией развития.

Совокупный объем необходимого капитала определяется на основе агрегированной оценки требований к капиталу в отношении значимых для НКО рисков: в отношении кредитного, риска концентрации, рыночного и операционного рисков потребность в капитале определяется количественными методами, в отношении риска ликвидности ограничение осуществляется путем выполнения установленных лимитов.

В целях оценки достаточности капитала НКО устанавливает процедуры соотнесения совокупного объема необходимого НКО капитала и объема, имеющегося в распоряжении НКО капитала. Указанные процедуры позволяют НКО контролировать соблюдение нормативов.

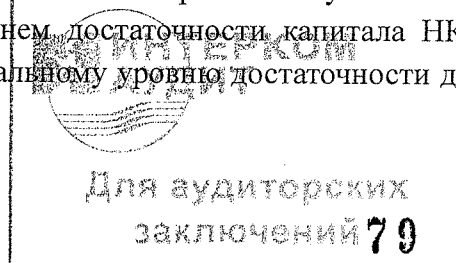
Показатели, характеризующие достаточность капитала:

1. Показатели регулятивной достаточности капитала, определяемые в соответствии с Положением Банка России от 04 июля 2018 года №646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)»:

Минимально допустимое значение норматива достаточности капитала на 01.01.2019 года составляет 12%, фактическое значение норматива со СПОД составило 57,98%. На 01.01.2018 года значение норматива достаточности капитала составляло 45,80%. В течение 2018 и 2017 годов НКО выполнял установленные Банком России нормативы достаточности капитала.

2. Уровень достаточности имеющегося в распоряжении НКО капитала, определяемый в процентах от необходимого для покрытия значимых рисков.

Уровень достаточности имеющегося в распоряжении НКО капитала определяется склонностью НКО к риску, которая рассчитывается в целях обеспечения устойчивого функционирования НКО на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях. При этом в целях осуществления контроля за достаточностью капитала НКО устанавливает процедуру распределения капитала через систему лимитов в отношении значимых рисков. При контроле за уровнем достаточности капитала НКО руководствуется требованиями Банка России к минимальному уровню достаточности для



небанковских кредитных организаций - не ниже 12%, от активов, взвешенных с учетом риска.

Величина требований к капиталу по видам рисков определяется исходя из минимально установленной величины норматива достаточности капитала НКО Н1:

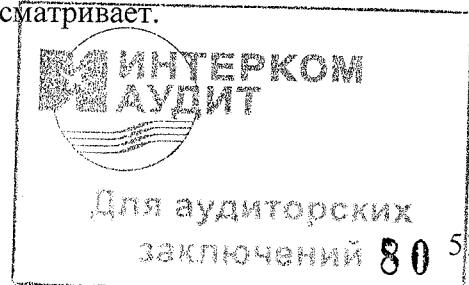
		для покрытия рисков		
		данные на 01.01.2019	данные на 01.01.2018	на 01.01.2019
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, В том числе	99116	40828	11894
2	при применении стандартизированного подхода	99116	40828	11894
3	Кредитный риск контрагента, всего, В том числе	8942	2697	8942
4	при применении стандартизированного подхода	8942	2697	8942
5	Рыночный риск, всего, в том числе	16685	5702	2002
6	при применении стандартизированного подхода	16685	5702	2002
7	Операционный риск, всего, в том числе	87838	217425	10541
8	при применении базового индикативного подхода	87838	217425	10541
9	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	4438	4628	533
10	Итого (сумма строк 1 + 3 + 5 + 7 + 9)	217019	271280	26042

В процессе распределения капитала по направлениям деятельности, видам значимых рисков, НКО обеспечивает наличие резерва по капиталу для:

- покрытия рисков, не оцениваемых количественными методами;
- реализации мероприятий по развитию бизнеса, предусмотренных стратегией развития.

НКО осуществляет регулярный контроль за соблюдением показателя достаточности капитала.

В Стратегии развития НКО предусмотрено увеличения размера капитала (собственных средств) в основном за счет роста прибыли. Инновационных, сложных или гибридных инструментов роста капитала НКО не предусматривает.



11. Операции со связанными сторонами

В ходе обычной деятельности НКО проводит операции со своими связанными сторонами. В таблице ниже представлена информация об операциях со связанными сторонами, в тыс. руб.

№ п/п	Виды операций	Организации, оказывающие на НКО значительное влияние	
		2018 г.	2017 г.
1	Активы и обязательства		
1.1	полученные субординированные займы на начало отчетного периода	15000	15000
	привлечено за год	0	0
	возвращено за год	15000	0
	полученные субординированные займы на конец отчетного периода	0	15000
2	Доходы и расходы		
2.1	процентные расходы по субординированным займам	368	1820

В таблице ниже представлена информация о вознаграждениях ключевому управленческому персоналу НКО (Правление НКО и Наблюдательный Совет НКО):

тыс. руб.	2018 г.	2017 г.
краткосрочные вознаграждения	4782	4768
вознаграждения по окончании трудовой деятельности		
прочие долгосрочные вознаграждения	-	-
выходные пособия	-	-
выплаты на основе акций	-	-
Итого	4782	4768

12. Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию за 2018 год, которая отражает часть прибыли (убытка) отчетного периода, причитающейся акционерам - владельцам обыкновенных акций, составила 19,47 рублей (за 2017 год базовый убыток на акцию составил 209,02 рубля). Базовая прибыль (убыток) на акцию определяется как отношение базовой прибыли (убытка) отчетного периода к средневзвешенному количеству обыкновенных акций,

Для аудиторских
заключений

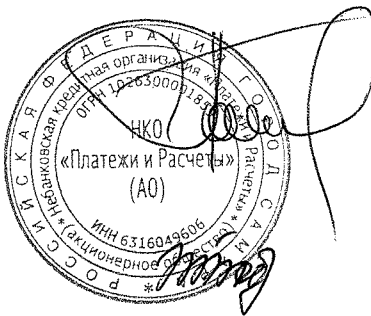
находящихся в обращении в течение отчетного периода. Величина прибыли за 2018 год составила 3797 тыс. рублей (за 2017 год величина убытка составила -42708 тыс. руб.). Средневзвешенное количество обыкновенных акций 195 тыс. штук (за 2017 год 195 тыс. штук).

НКО не рассчитывает разводненную прибыль (убыток) на акцию, так как не имеет конвертируемых ценных бумаг или договоров, перечисленных в пункте 9 «Методических рекомендаций по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию», утвержденных Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 21 марта 2000 года N 29н.

24.04.2019

Председатель Правления
НКО «Платежи и Расчеты» (АО)

Главный бухгалтер
НКО «Платежи и Расчеты» (АО)



А.А. Богдасаров

Н.В. Бобылева

