

**Пояснительная информация  
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности  
Небанковской кредитной организации  
«Платежи и Расчеты» (акционерное общество)  
НКО «Платежи и Расчеты» (АО)  
За 1 квартал 2019 года.**

## Содержание

1. Общая информация о Небанковской кредитной организации «Платежи и Расчеты» (акционерное общество) .....	3
2. Краткая характеристика деятельности НКО .....	3
2.1. Характер операций и основных направлений деятельности .....	3
2.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности .....	3
2.3. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли ..	4
3. Краткий обзор основных положений учетной политики .....	4
3.1. Методы оценки и учета существенных операций и событий .....	4
3.2. Важные оценки и профессиональные суждения при применении учетной политики .....	6
3.3. Изменения в учетной политике и представлении бухгалтерской (финансовой) отчетности .....	8
4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу .....	11
4.1. Денежные средства и их эквиваленты .....	11
4.2. Чистая ссудная задолженность .....	11
4.3. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы .....	11
4.4. Прочие активы .....	12
4.5. Средства кредитных организаций .....	13
4.6. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями .....	13
4.7. Прочие обязательства .....	13
4.8. Средства акционеров (участников) .....	14
5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах .....	14
5.1. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков .....	14
5.2. Комиссионные доходы и расходы .....	14
5.3. Прочие операционные доходы .....	15
5.4. Операционные расходы .....	15
5.5. Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери .....	15
5.6. Расходы на выплату вознаграждений работникам .....	16
5.7. Возмещение (расход) по налогам .....	16
6. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале .....	16
7. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах .....	17
8. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств .....	17
9. Управление рисками, связанными с финансовыми инструментами .....	17
10. Управление капиталом .....	24
11. Операции со связанными сторонами .....	26
12. Прибыль на акцию .....	26

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

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.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность НКО за 1 квартал 2019 года представлена в тысячах российских рублей.

Местонахождение НКО: РФ, 443011, Самарская область, г. Самара, Октябрьский район, ул. Советской Армии, д. 238 «В».

Адрес НКО: РФ, 443011, Самарская область, г. Самара, Октябрьский район, ул. Советской Армии, д. 238 «В».

По состоянию на 01.04.2019 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 01.04.2019 г. составила 29 человек (на 01.01.2019 г. 29 человек).

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

За 1 квартал 2019 год прибыль НКО составила 2938 тыс. руб.

Основными операциями, оказавшими наибольшее влияние на изменение финансового результата НКО за 1 квартал 2019 года, 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 25.04.2019 год принято что:

- прибыль, полученную в 2018 году в размере 3797 тыс.руб., не распределять;
- вознаграждение по итогам 2018 года членам Наблюдательного Совета и Ревизионной комиссии не выплачивать;
- дивиденды по акциям НКО «Платежи и Расчеты» (АО) не выплачивать.

## **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 2019 году определяются Учетной политикой НКО, утвержденной приказом Председателя Правления НКО №45 от 29.12.2018 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 "О Планы счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его 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, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи***

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.

В составе недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, имущество (часть имущества) (земельный участок или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящееся (находящаяся) в собственности НКО полученное (полученная) при осуществлении уставной деятельности) и предназначенное (предназначенная) для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, продажа которого в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, НКО не планируется.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, после ее первоначального признания оценивается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Начисление амортизации недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности осуществляется линейным способом (ежемесячно, равными частями, исходя из сроков полезного использования). Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, подлежит проверке на обесценение на конец каждого отчетного года. После признания обесценения амортизационные отчисления начисляются с учетом уменьшения балансовой стоимости на величину обесценения в течение оставшегося срока полезного использования.

Объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой 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 проверка может быть подвергнута 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 среднесписочного бизнес-плана, подготовленного руководством НКО.

## **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 и в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

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 ею сделкам) или вследствие неисполнения обязательств лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятым на себя кредитной организацией обязательством;
- 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.

Требования, в части формирования резервов в соответствии с МСФО (IFRS) 9, **не распространяются на активы НКО, определенные как нефинансовые активы.**

Для целей формирования корректировочного резерва финансовый актив – это актив, представляющий собой:

- денежные средства;
- долевой инструмент другой организации;
- предусмотренное договором право:
  - получения денежных средств или иного финансового актива от другой организации;
  - обмена финансовыми активами или финансовыми обязательствами с другой организацией на условиях, потенциально выгодных для организации;
  - договор, расчеты по которому будут или могут быть осуществлены собственными долевыми инструментами организации и который является:
    - непроизводным инструментом, по которому организация обязана или может стать обязанной получить переменное количество своих собственных долевого инструментов;
    - производным инструментом, расчеты по которому будут или могут быть осуществлены иным способом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или другого финансового актива на фиксированное количество собственных долевого инструментов организации.

### **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 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 Плане 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 НКОа 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 корректируются 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. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

##### 4.1. Денежные средства и их эквиваленты

тыс. руб.	На 1 апреля 2019	На 1 января 2019
Наличные денежные средства	0	0
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	82129	10766
Корреспондентские счета в банках	192658	162869
- Российской Федерации	190892	152197
- других стран	2119	10941
За вычетом резерва под обесценение	353	269
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>274787</b>	<b>173635</b>

##### 4.2. Чистая ссудная задолженность

тыс. руб.	На 1 апреля 2019 г.	На 1 января 2019 г.
Депозиты в Банке России	0	107 000
<b>Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери</b>	<b>0</b>	<b>107 000</b>
Фактически сформированный резерв на возможные	0	0
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>0</b>	<b>107 000</b>

Движения резерва на возможные потери по ссудной задолженности не было.

##### 4.3. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

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 стоимости всего, в т.ч. за счет:				
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 2019 года	9209	8024	5	17238
Накопленная амортизация на 1 января 2019 года	(6199)	(2927)	0	(9126)
тыс. руб.	Прочие основные средства	НМА приобретенные	Материальные запасы	Итого
Стоимость на 1 апреля 2019 года	2832	4719	5	7556
Валовая балансовая стоимость на 1 апреля 2019 года	9209	8024	5	17238
Накопленная амортизация на 1 апреля 2019 года	(6377)	(3305)	0	(9682)

У НКО нет основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения, а также ограничений прав собственности на основные средства.

По состоянию на 01.04.2019 года и 01.01.2019 года НКО не имела договорных обязательств капитального характера по приобретению основных средств.

Переоценка основных средств не производилась.

#### 4.4. Прочие активы

тыс. руб.	На 1 апреля 2019 г.	На 1 января 2019 г.
<b>Финансовые активы, всего</b>	<b>48377</b>	<b>2740</b>
Краткосрочные финансовые активы, в т.ч.:	48377	2740
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	46376	695
Начисленные проценты по финансовым активам	0	40
Прочие незавершенные расчеты	2102	2115
Резерв на возможные потери по финансовым активам	(101)	(110)
<b>Нефинансовые активы, всего</b>	<b>1271</b>	<b>2534</b>
Краткосрочные нефинансовые активы, в т.ч.:	1271	2534
Предоплата по товарам и услугам	1025	2025
Авансовые платежи по налогам	233	233
Расходы будущих периодов	0	267
Прочие	13	9
Резерв на возможные потери по нефинансовым активам		0
<b>Итого прочие активы</b>	<b>49648</b>	<b>5274</b>

В составе прочих финансовых активов, составляющих 95%, отражены текущие требования к ООО «Бизнес Элемент» за осуществление переводов.

#### 4.5. 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 года и по настоящее время.

#### 4.6. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

<i>тыс. руб.</i>	На 1 апреля 2019 г.	На 1 января
<b>Прочие юридические лица и предприниматели всего, в т.ч.:</b>	<b>170552</b>	<b>82340</b>
<i>Текущие/расчетные счета</i>	<i>170552</i>	<i>82340</i>
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>170552</b>	<b>82340</b>

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 по настоящее время.

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

Отрасль экономики	На 1 апреля 2019 г.	На 1 января 2019 г.
Прочие виды деятельности	170552	82340
<b>Всего средства клиентов, юридических лиц, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>170552</b>	<b>82340</b>

#### 4.7. Прочие обязательства

К прочим обязательствам относятся незавершенные расчеты, расчеты с кредиторами, расчеты по налогам и сборам, расчеты с персоналом по оплате труда и прочие обязательства.

<i>тыс. руб.</i>	На 1 апреля	На 1 января 2019г.
<b>Финансовые обязательства всего, в т.ч.</b>	<b>25996</b>	<b>79743</b>
<i>Обязательства по переводам физических лиц без</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Кредиторская задолженность</i>	<i>4950</i>	<i>49789</i>
<i>Прочие незавершенные расчеты</i>	<i>21046</i>	<i>29954</i>
<b>Нефинансовые обязательства всего, в т.ч.</b>	<b>4153</b>	<b>3069</b>
<i>Задолженность по расчетам с персоналом</i>	<i>3805</i>	<i>1758</i>
<i>Налоги к уплате</i>	<i>27</i>	<i>1066</i>
<i>Прочие</i>	<i>321</i>	<i>245</i>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>30149</b>	<b>82812</b>

#### 4.8. Средства акционеров (участников)

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

	На 1 апреля 2019 г.		На 1 января 2019 г.	
	Количество акций	Номинальная стоимость	Количество акций	Номинальная стоимость
	(шт.)	(тыс.руб.)	(шт.)	(тыс.руб.)
Обыкновенные акции	195000	90090	195000	90090
<b>Итого уставный капитал</b>	<b>195000</b>	<b>90090</b>	<b>195000</b>	<b>90090</b>

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

#### 5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

##### 5.1. 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.	1 кв.2019 год	1 кв.2018 год
В составе прибыли	29519	9098
В составе убытков	(30802)	(8938)
<b>Итого прибыль/(убыток)</b>	<b>(1283)</b>	<b>160</b>

##### 5.2. Комиссионные доходы и расходы

тыс. руб.	1 кв.2019 год	1 кв.2018 год
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	0	18
Доходы за услуги по переводам ДС, включая услуги платежных и расчетных систем	73286	7778
Прочее	57	27
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>73343</b>	<b>7823</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям и ведению счетов	868	125
Расходы за услуги по переводам ДС, включая услуги платежных и расчетных систем	74533	6867
Прочее	10177	1704
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>85578</b>	<b>8696</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>(12235)</b>	<b>(873)</b>

### 5.3. Прочие операционные доходы

тыс. руб.	1 кв.2019 год	1 кв.2018 год
Прочее	34	186
<b>Итого прочие операционные доходы</b>	<b>34</b>	<b>186</b>

### 5.4. Операционные расходы

тыс. руб.	1 кв.2019 год	1 кв.2018 год
Расходы на содержание персонала	9128	8873
Арендная плата	846	812
Профессиональные услуги (охрана, связь, аудит и другие)	570	637
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	20757	3111
Содержание основных средств и другого имущества	66	56
Амортизация основных средств и нематериальных активов	556	550
Списание стоимости материальных запасов	214	154
Прочее	3168	1285
<b>Итого операционные расходы</b>	<b>35305</b>	<b>15478</b>

### 5.5. Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери

тыс. руб.	Остаток на начало года	Создание РВП	Восстано вление РВП	Списание за счет РВП	Изменение РВП	Остаток на отчетную дату
Средства, размещенные на корреспондентских счетах	269	341	(240)	0	101	370
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	8497	582	(761)	0	(179)	8318
Прочие требования	110	0	(8)	0	(8)	102
<b>Всего за отчетный период</b>	<b>8876</b>	<b>923</b>	<b>1009</b>	<b>0</b>	<b>(86)</b>	<b>8790</b>
Корректировочные значения (МСФО9)	0	587	(584)	0	3	3

## 5.6. Расходы на выплату вознаграждений работникам

тыс. руб.	1 кв.2019 год	1 кв.2018 год
Расходы на заработную плату и премии	6673	6676
Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды	2431	2164
Расходы на обучение	21	33
Прочие выплаты персоналу	3	0
<b>Итого расходы на выплату вознаграждений работникам</b>	<b>9128</b>	<b>8873</b>

Расходы на выплату вознаграждений работникам учтены в статье 21. «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах (см. примечание 5.4.).

## 5.7. Возмещение (расход) по налогам

Расходы (возмещение) по налогам за 2018 и 1 квартал 2019 годы, отраженные в Отчете о финансовых результатах, включают следующие компоненты:

тыс. руб.	1 кв.2019 год	2018 год
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль	0	517
Увеличение/(уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	593
Расходы/(возмещение) по налогу на добавленную стоимость	345	1318
Расходы по налогу на имущество	0	57
Расходы по прочим налогам и сборам	0	4
<b>Итого начисленные (уплаченные) налоги за год</b>	<b>345</b>	<b>2489</b>

В течение 2018 и 1 квартала 2019 годов ставка налога на прибыль (установлена в размере 20% по общей налоговой базе) не изменялась, с 01.01.2019 ставка НДС увеличена с 18% до 20%, налог на имущество взимается только с недвижимого имущества, остальные налоги без изменения, новые налоги не вводились.

## 6. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

Общий совокупный доход НКО за 1 квартал 2019 год составил 2938 тыс. руб.

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

тыс. руб.	Итого балансовая стоимость инструментов капитала
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2018 года</b>	<b>132 625</b>
изменения прибыли или убытка за квартал	-4 697
<b>Балансовая стоимость на 1 апреля 2018 года</b>	<b>127 928</b>
тыс. руб.	Итого балансовая стоимость инструментов капитала
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2019 года</b>	<b>146 422</b>
изменения прибыли или убытка за квартал	2 938
<b>Балансовая стоимость на 1 апреля 2019 года</b>	<b>149 360</b>



Постатейный анализ прочего совокупного дохода в разрезе инструментов капитала:

	1 кв 2018г	1 кв 2019г
1.Использование помощи акционеров	0	0
2.Уменьшение уставного капитала	0	0
Итого	0	0

Дивиденды в 2018 г. и 1 квартале 2019 года не объявлялись и не выплачивались.

## 7. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах

При расчете норматива достаточности собственных средств (капитала) НКО применяет методику, установленную п.2.1. Инструкции Банка России от 26.04.2006 №129-И.

Сведения о фактических значениях норматива Н 1.0 НКО на отчетную дату приведены в отчетности по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах».

В течение первого квартала 2019 года и первого квартала 2018 года показатели всех обязательных нормативов на месячные даты не нарушались.

НКО не рассчитывает норматив краткосрочной ликвидности (НКЛ), так как не является системно значимой кредитной организацией, признаваемой Банком России таковой в соответствии с Указанием Банка России от 22.07.2015 г. № 3737-У «О методике определения системно значимых кредитных организаций».

В соответствии с порядком составления формы отчетности 0409813, утвержденным Банком России, НКО не представляет информацию о расчете показателя финансового рычага

## 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	На 1 января 2019
Денежные средства и их эквиваленты в бухгалтерском балансе	274769	173635
Перенос корреспондентских счетов, по которым создан резерв на возможные потери, в движение денежных средств по прочим активам	2318	10831
Итого денежные средства и их эквиваленты в отчете о движении денежных средств	272451	162804

По состоянию на 01 апреля 2019 года 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.

Управление и контроль кредитных рисков осуществляется в соответствии с «Положением о порядке формирования резерва на возможные потери в НКО», утвержденным Решением Правления 09.01.2019 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 01.04.2019 года рассчитывается по ПАО «Банк Финансовая Корпорация «Открытие» (1 категория качества):

Наименование контрагента	Общий объем требований к контрагенту на 01.04.2019	Общий объем требований к контрагенту Крз на 01.04.2019	Величина риска концентрации к собственным средствам, %	Величина риска концентрации к работающим активам, %
ПАО " Банк ФК Открытие"	274918	11113	212,44%	56,02%

Объем требований к ПАО «Банк Финансовая Корпорация «Открытие» на 01.04.2019 года составил 212,44% капитала НКО и 56,02% работающих активов, 67,27% 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.

#### **Активы по категориям качества**

Порядок формирования резервов на возможные потери в НКО установлен Положением «О порядке формирования резервов на возможные потери в НКО «Платежи и Расчеты» (АО), которое определяет порядок формирования резервов в соответствии с Положением Банка России от 15.03.2018 № 611-П «О порядке

формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», а также "Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" (МСФО (IFRS) 9).

Основополагающим принципом при создании и регулировании резервов на возможные потери является приоритет экономического содержания операций (сделок) над их юридической формой. НКО определяет критерии классификации отдельных элементов расчетной базы по категориям качества исключительно по операциям, проводимым НКО в полном соответствии с выданной лицензией № 3324-Р, и разрешенным Инструкцией Банка России от 26.04.2006 N 129-И "О банковских операциях и других сделках расчетных небанковских кредитных организаций, обязательных нормативах расчетных небанковских кредитных организаций и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением".

В целях формирования резервов по финансовым активам в соответствии с МСФО (IFRS) 9 с 01 января 2019 года НКО определяет амортизированную стоимость финансового актива не реже одного раза в месяц на последний календарный день,

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

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

Амортизированная стоимость финансового актива определяется с применением метода эффективной процентной ставки (далее - ЭПС) в соответствии с МСФО (IFRS) 9. В силу специфики размещения денежных средств НКО, ЭПС в целях расчета резервов в соответствии с МСФО (IFRS) 9 признается равной нулю.

Целью создания резервов в соответствии с МСФО (IFRS) 9, является признание ожидаемых кредитных убытков для всех финансовых активов:

если по состоянию на отчетную дату отсутствует значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания актива, НКО оценивает резерв под убытки в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам;

резерв по финансовым активам, по которым значительно увеличился кредитный риск с момента первоначального признания, оценивается в сумме равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия договора.

НКО считает, что кредитный риск значительно увеличился с момента первоначального признания при наличии хотя бы одного из следующих обстоятельств:

- максимальная длительность текущей просроченной задолженности по состоянию на отчетную дату превышает 30 дней;
- задолженность, классифицированная в момент первоначального признания в 1-2 категории качества, на отчетную дату отнесена, не выше чем в 3-ю категорию качества.

Если ни одно из вышеуказанных условий не выполняется, то НКО считает, что в отношении финансового актива по состоянию на отчетную дату отсутствует значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России № 611-П активов с учетом корректировки резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 01.04.2019 г., в тыс. руб.

№	Вид финансового актива	Общая сумма требова ния	Категория качества					Разме р проср очен ной задол жен ности	Резерв на возможные потери							Коррек тка резерва возмо ж е потери оценоч но резер под ожидаем е кредитн убытки
			I	II	III	IV	V		Расчетн ый	Расче т ный с учето м обесп ече ния	Фактически сформированный					
											Итог о	По категориям качества				
												II	III	IV	V	
Балансовые требования																
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность:	407 839	379 291	20 154			8 394		8 790	8 419	8 790	396			8 394	3
1.1	кредитных организаций	359 154	330 707	20 154			8 293		8 689	8 318	8 689	396			3293	-45

1.2	юридических лиц	48 685	48 584				101		101	101	101				101	48
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															
<b>Итого балансовых требований/резервов</b>																
3	Справочно:															
3.1	Реструктурированные ссуды															
3.2	Ссуды, предоставленные акционерам															
3.3	Ссуды, предоставленные на льготных условиях (в том числе акционерам)															
<b>Внебалансовые требования</b>																
1	Неиспользованные кредитные линии															
2	Выданные гарантии и поручительства															
3	Прочие инструменты															
<b>Итого внебалансовых требований/резервов</b>																

### 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 01.04.2019 года составляет 11031 тыс. руб. (882,48\*12,5). Валютная позиция на 01.04.2019 – 8,52%. На 01.04.2018 года – 6416 тыс. руб. Валютная позиция составляла 6,15%.

#### **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;
    - инициируют изменения лимитов (снижение, увеличение, фиксирование, закрытие);
    - инициируют 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%. На 01.04.19г. Н15 составляет – 133.61%.

Согласно формы 0409125 у НКО избыток ликвидности по всем срокам погашения, в том числе:

-до востребования и на 1 день:

показатель	01.04.2019	01.04.2018
Избыток ликвидности	80658	79194
Коэффициент избытка ликвидности	22,8	104,9

-до 30 дней:

показатель	01.04.2019	01.04.2018
Избыток ликвидности	124808	101383
Коэффициент избытка ликвидности	34,8	129,7

В 1 квартале 2019 года наблюдается тенденция к снижению коэффициента избытка ликвидности, тогда как в абсолютном выражении величина избытка ликвидности растет. Снижение коэффициента обусловлено ростом обязательств НКО на 01.04.2019г по сравнению с 01.04.2018г.

Избыточную ликвидность (свободный остаток денежных средств) НКО размещает в высоколиквидные активы. В 2018г. и 2019г. размещение свободного остатка денежных средств НКО производилось только в депозиты Банка России.

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 01.04.2019 года составляет 12%, фактическое значение норматива составило 43,02%. На 01.04.2018 года значение норматива достаточности капитала составляло 39,65%. В течение 2018 и 2019 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 01.04.2019	данные на предыдущую отчетную дату 01.04.2018	на 01.04.2019
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, В том числе	186425	34767	22371
2	при применении стандартизированного подхода	186425	34767	22371
3	Кредитный риск контрагента, всего, В том числе	11113	4469	1334
4	при применении стандартизированного подхода	11113	4469	1334
5	Рыночный риск, всего, в том числе	11031	6416	1324
6	при применении стандартизированного подхода	11031	6416	1324
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	0	533
10	Итого (сумма строк 1 + 3 + 5 + 7 + 9)	300845	263077	36101

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 течение 1 квартала 2019 года операции со своими связанными сторонами в НКО отсутствуют. В таблице ниже представлена информация о вознаграждениях ключевому управленческому персоналу НКО (Правление НКО и Наблюдательный Совет НКО):

тыс. руб.	1 кв.2019 г.	2018г.
краткосрочные вознаграждения	1626	4782
вознаграждения по окончании трудовой деятельности		
прочие долгосрочные вознаграждения	-	-
выходные пособия	-	-
выплаты на основе акций	-	-
<b>Итого</b>	<b>1626</b>	<b>4782</b>

## 12. Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию за 1 кв.2019 года, которая отражает часть прибыли (убытка) отчетного периода, причитающейся акционерам - владельцам обыкновенных акций, составила 15,06 рублей (за 2018 год базовая прибыль на акцию составила 19,47 рублей). Базовая прибыль (убыток) на акцию определяется как отношение базовой прибыли (убытка) отчетного периода к средневзвешенному количеству обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода. Величина прибыли за 1 квартал 2019 года составила 2938 тыс. рублей (за 2018 год величина прибыли составила 3797 тыс. руб.). Средневзвешенное количество обыкновенных акций 195 тыс. штук (за 2018 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.

07.05.2019

Председатель Правления  
НКО «Платежи и Расчеты» (АО)

А.А. Богдасаров

Главный бухгалтер  
НКО «Платежи и Расчеты» (АО)

Н.В. Бобылева

