

**Аудиторское заключение  
о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности  
ООО НКО «Платежный Стандарт»  
за 2016 год**

*март 2017 г.*

## Содержание

Аудиторское заключение.....	3
Приложения	
Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО НКО «Платежный стандарт» за 2016 год:	
Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2017 года.....	7
Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2016 год.....	9
Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:	
Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2017 года.....	11
Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2017 года.....	27
Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2017 года.....	33
Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.....	35

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

### Адресат:

Участникам Общества с ограниченной ответственностью Небанковской кредитной организации «Платежный Стандарт» (ООО НКО «Платежный Стандарт») и иным лицам.

### Аудируемое лицо:

Полное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация «Платежный Стандарт»
Сокращенное наименование:	ООО НКО «Платежный Стандарт»
Место нахождения:	630110, г. Новосибирск, ул. Богдана Хмельницкого, 56
Государственный регистрационный номер	1145400000019

### Аудиторская организация:

Полное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью Аудиторская компания «СТАТУС»
Сокращенное наименование:	ООО АК «СТАТУС»
Место нахождения:	Россия, 630132, г. Новосибирск, ул. Сибирская, 57, офис 5.
Свидетельство о государственной регистрации:	54 №002465062, выданное Инспекцией Министерства РФ по налогам и сборам по Центральному району г. Новосибирска от 08.04.2004г.
Регистрационный номер	1045402469320
Наименование саморегулируемой организации аудиторов, членами которой является ООО Аудиторская Компания «СТАТУС»	Саморегулируемая организация аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) (СРО РСА)
Основной регистрационный номер записи (ОРНЗ) о внесении сведений в Реестр аудиторских организаций СРО РСА	10503044728

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью Небанковской кредитной организации «Платежный Стандарт» (далее – НКО «Платежный Стандарт»), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 года, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2016 год, отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 1



января 2017 года, сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 года, отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 года, пояснительной информации.

### **Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность**

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

### **Ответственность аудитора**

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности во всех существенных отношениях на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности, действующими в Российской Федерации, и международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством НКО «Платежный Стандарт», а также оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

### **Мнение**

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение НКО «Платежный Стандарт» по состоянию на 1 января 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.



**Отчет**  
**о результатах проверки в соответствии с требованиями**  
**Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1**  
**«О банках и банковской деятельности»**

Руководство НКО «Платежный Стандарт» несет ответственность за выполнение НКО «Платежный Стандарт» обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками НКО «Платежный Стандарт» требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности НКО «Платежный Стандарт» за 2016 год мы провели проверку:

- выполнения НКО «Платежный Стандарт» по состоянию на 1 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками НКО «Платежный Стандарт» требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных НКО «Платежный Стандарт» требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения НКО «Платежный Стандарт» обязательных нормативов, установленных Банком России:

- значения установленных Банком России обязательных нормативов НКО «Платежный Стандарт» по состоянию на 1 января 2017 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета НКО «Платежный Стандарт», кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность НКО «Платежный Стандарт» достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями;

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками НКО «Платежный Стандарт» требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

- а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2016 года служба внутреннего аудита НКО «Платежный Стандарт» подчинена и подотчетна Совету Директоров НКО «Платежный Стандарт», подразделения управления рисками НКО «Платежный Стандарт» не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;

- б) действующие по состоянию на 31 декабря 2016 года внутренние документы НКО «Платежный Стандарт», устанавливающие методики выявления и управления значимыми для НКО «Платежный Стандарт» кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены



уполномоченными органами управления НКО «Платежный Стандарт» в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в НКО «Платежный Стандарт» по состоянию на 31 декабря 2016 года системы отчетности по значимым для НКО «Платежный Стандарт» кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) НКО «Платежный Стандарт»;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками НКО «Платежный Стандарт» и службой внутреннего аудита НКО «Платежный Стандарт» в течение 2016 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации НКО «Платежный Стандарт», соответствовали внутренним документам НКО «Платежный Стандарт»; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками НКО «Платежный Стандарт» и службой внутреннего аудита НКО «Платежный Стандарт» в отношении оценки эффективности соответствующих методик НКО «Платежный Стандарт», а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2016 года к полномочиям Совета Директоров НКО «Платежный Стандарт» и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения НКО «Платежный Стандарт» установленных внутренними документами НКО «Платежный Стандарт» предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в НКО «Платежный Стандарт» процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2016 года Совет Директоров НКО «Платежный Стандарт» и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками НКО «Платежный Стандарт» и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками НКО «Платежный Стандарт» проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками НКО «Платежный Стандарт» требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Руководитель аудиторской группы,  
квалификационный аттестат  
№ 03-000096 от 21 декабря 2011 г.  
без ограничения срока действия



Рыжков Олег Юрьевич

20 марта 2017 г.



Код территории по ОКATO	Банковская отчетность	
	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
50401373000	48288602	0

# **БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**

(публикуемая форма)

**на 01 января 2017 г.**

Кредитной организации:

Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация  
"ПЛАТЕЖНЫЙ СТАНДАРТ", ООО НКО "ПЛАТЕЖНЫЙ СТАНДАРТ"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес:

Россия, 630110, обл Новосибирская, г Новосибирск, ул Богдана Хмельницкого, д. 56

Код формы по ОКУД 0409806

Годовая  
тыс. руб

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства		0	0
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3.1.1	43117	5173
2.1	Обязательные резервы		0	0
3	Средства в кредитных организациях	3.1.1	73891	2888
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность	3.1.2	4387	921
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль		0	0
9	Отложенный налоговый актив	3.1.3	42	1684
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3.1.4	11910	0
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы	3.1.5	2319	9862
13	Всего активов		135666	20528
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций		0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.1.6	82633	3807
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенное налоговое обязательство	3.2.7	6	0
21	Прочие обязательства	3.1.7	11926	434
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3.2.4	738	25
23	Всего обязательств		95303	4266

III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	3.1.8	23000	23000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		0	0
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	3.1.9	10000	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	3.2	-6738	0
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	3.2	14101	-6738
35	Всего источников собственных средств		40363	16262
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		0	0
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Агеев Р.И.

Главный бухгалтер

Климова Т.В.

М.П.

Исполнитель

Земляная О.В.

Телефон (383) 280-80-42

"20" марта 2017 г.





Код территории по ОКАТО	Банковская отчетность Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
50401373000	48288602	0

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ**  
(публикуемая форма)

за 2016 г.

Кредитной организации	Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация "ПЛАТЕЖНЫЙ СТАНДАРТ", ООО НКО "ПЛАТЕЖНЫЙ СТАНДАРТ"
	(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)
Почтовый адрес	Россия, 630110, обл Новосибирская, г Новосибирск, ул Богдана Хмельницкого, д. 56

Код формы по ОКУД 0409807

Годовая

тыс. руб.

Раздел 1. О прибылях и убытках

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	3.2.1	2603	0
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	3.2.1	2603	0
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		0	0
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		0	0
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		0	0
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		2603	0
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	3.2.6	-748	-34
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		0	0
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		1855	-34
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		0	0
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		0	0
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	3.2.2	35590	163
15	Комиссионные расходы	3.2.3	2648	2373
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		0	0
19	Прочие операционные доходы	3.2.4	5230	0
20	Чистые доходы (расходы)		40027	-2244
21	Операционные расходы	3.2.5	21041	6014
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		18986	-8258
23	Возмещение (расход) по налогам	3.2.7	4885	-1520
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	3.2	14101	-6738
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	3.2	14101	-6738

Раздел 2. О прочем совокупном доходе					тыс. руб.
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года	
1	2	3	4	5	
1	Прибыль (убыток) за отчетный период				
2	Прочий совокупный доход (убыток)	3.2	14101	-6738	
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		X	X	
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0	
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0	
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0	
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0	
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0	
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0	
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0	
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0	
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0	
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	0	
10	Финансовый результат за отчетный период	3.2	14101	-6738	



"20" марта 2017 г.

Агеев Р.И.

Климова Т.В.

Земляная О.В.



Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
50401373000	48288602	0

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ  
НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ**  
(публикуемая форма)

на 01.01.2017 г.

Кредитной организации	Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация "ПЛАТЕЖНЫЙ СТАНДАРТ", ООО НКО "ПЛАТЕЖНЫЙ СТАНДАРТ"
Почтовый адрес	Россия, 630110, обл Новосибирская, г Новосибирск, ул Богдана Хмельницкого, д. 56 (полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Код формы по ОКУД 0409808  
Год

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года		тыс. руб.
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	
1	2	3	4	5	6	7	
Источники базового капитала							
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	3.1.8	23000.00	X	23000.00	X	
1.1	обыкновенными акциями (долями)		0.00	X	0.00	X	
1.2	привилегированными акциями		0.00	X	0.00	X	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	3.2	-6738.00	X	-16571.00	X	
2.1	прошлых лет	3.2	-6738.00	X	0.00	X	
2.2	отчетного года		0.00	X	-16571.00	X	
3	Резервный фонд		0.00	X	0.00	X	
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X	X	X	X	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		16262.00	X	6429.00	X	

Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		X	X	X	X
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.00	0.00	0.00	0.00
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	3.3	6986.00	0.00	0.00	0.00
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0.00	0.00	674.00	1011.00
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0.00	0.00	0.00	0.00
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		0.00	0.00	0.00	0.00
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.00	0.00	0.00	0.00
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.00	0.00	0.00	00.00
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.00	00.00	0.00	00.00
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0.00	00.00	0.00	00.00
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.00	0.00	0.00	0.00
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.00	0.00	0.00	0.00
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.00	0.00	0.00	0.00
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.00	X	0.00	X
27	Отрицательная величина добавочного капитала	3.3	4657.00	X	0.00	X



28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		11643.00	X	674.00	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		4619.00	X	5755.00	X
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0.00	X	0.00	X
31	классифицируемые как капитал		0.00	X	0.00	X
32	классифицируемые как обязательства		0.00	X	0.00	X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.00	X	0.00	X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		X	X	X	X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0.00	X	0.00	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0.00	0.00	0.00	0.00
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.00	0.00	0.00	0.00
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.00	X	0.00	X
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		0.00	X	0.00	X
41.1.1	нематериальные активы		0.00	X	0.00	X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)		0.00	X	0.00	X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов		0.00	X	0.00	X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы		0.00	X	0.00	X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственного средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов		0.00	X	0.00	X

42	Отрицательная величина дополнительного капитала			0.00	X	0.00	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)			0.00	X	0.00	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)			0.00	X	0.00	X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)			4619.00	X	5755.00	X
Источники дополнительного капитала							
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	3.3		23994.00	X	0.00	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			0.00	X	0.00	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:			X	X	X	X
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			не применимо	X	не применимо	X
50	Резервы на возможные потери			X	X	X	X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)			23994.00	X	0.00	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала							
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала			0.00	0.00	0.00	0.00
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала			не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
54	Неуשתетные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций			0.00	0.00	0.00	0.00
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций			0.00	0.00	0.00	0.00
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:			0.00	X	0.00	X
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:			0.00	X	0.00	X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы			0.00	X	0.00	X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			0.00	X	0.00	X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям - резидентам			0.00	X	0.00	X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером			0.00	X	0.00	X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов			0.00	X	0.00	X



56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0.00	X	0.00	X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0.00	X	0.00	X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		23994.00	X	0.00	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		28613.00	X	5755.00	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:					
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X	X	X	X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала		0.00	X	0.00	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		0.00	X	0.00	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		0.00	X	0.00	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29, строка 60.2)		0.00	X	0.00	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45, строка 60.3)		0.00	X	0.00	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59, строка 60.4)		0.00	X	0.00	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		0.00	X	0.00	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала		0.00	X	0.00	X
66	антициклическая надбавка		0.00	X	0.00	X
67	надбавка за системную значимость банков		0.00	X	0.00	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		0.00	X	0.00	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала		0.00	X	0.00	X
70	Норматив достаточности основного капитала		0.00	X	0.00	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		30.28	X	135.7	X
Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0.00	X	0.00	X
73	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0.00	X	0.00	X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		X	X	X	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.00	X	0.00	X

Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери						
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход	X	X	X	X	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	X	X	X	X	X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей	X	X	X	X	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	X	X	X	X	X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)						
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X			X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		X			X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X			X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		X			X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X			X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		X			X

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в пояснениях N\_Номер пояснения\_\_ сопроводительной информации к форме 0409808.



Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату				Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформирован- ных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформирован- ных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	
			4	5	6	7	8	9	
1	2	3							
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих иностранные оценки "0", "1", в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
								17	

тыс. руб.

тыс. руб.





Подраздел 2.1.1. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года			тыс. руб.
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	

Подраздел 2.2. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:		0.00	0.00
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		0.00	0.00
6.1.1	чистые процентные доходы		0.00	0.00
6.1.2	чистые непроцентные доходы		0.00	0.00
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		0.00	0.00



Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		0.00	0.00
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		0.00	0.00
7.1.1	общий		0.00	0.00
7.1.2	специальный		0.00	0.00
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0.00	0.00
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0.00	0.00
7.2.1	общий		0.00	0.00
7.2.2	специальный		0.00	0.00
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0.00	0.00
7.3	валютный риск		0.00	0.00
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0.00	0.00
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		0.00	0.00
7.4.1	основной товарный риск		0.00	0.00
7.4.2	дополнительный товарный риск		0.00	0.00
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0.00	0.00

Раздел 3. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного периода
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	3.2.6	782.00	748	34.00
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	3.2.6	44.00	35.00	9.00
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	3.2.6	738.00	713.00	25.00
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		0.00	0.00	0.00
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0.00	0.00	0.00

тыс. руб.



Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.		00.00	00.00	0.00	0.00
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		0.00	0.00	0.00	0.00
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент		0.00	0.00	0.00	0.00

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование показателя	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	...
1	2	3	4	5
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	ООО НКО Платежный Стандарт"		
2	Идентификационный номер инструмента	Не применимо		
3	Применимое право	Россия		
Регулятивные условия				
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"	Базовый капитал		
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	Базовый капитал		
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	Не применимо		
7	Тип инструмента	Доли в уставном капитале		
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	23000 тыс.руб.		
9	Номинальная стоимость инструмента	23000 тыс.руб.		
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Акционерный капитал		
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	05.12.2014		
12	Наличие срока по инструменту	Бессрочный		
13	Дата погашения инструмента	Без ограничения срока		
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	Нет		
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	Не применимо		
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Не применимо		
Проценты/дивиденды/купонный доход				
17	Тип ставки по инструменту	Не применимо		



18	Ставка	Не применимо		
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	Нет		
20	Обязательность выплат дивидендов	Полностью по усмотрению кредитной организации		
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	Нет		
22	Характер выплат	Некумулятивный		
23	Конвертируемость инструмента	Неконвертируемый		
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Не применимо		
25	Полная либо частичная конвертация	Не применимо		
26	Ставка конвертации	Не применимо		
27	Обязательность конвертации	Не применимо		
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	Не применимо		
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	Не применимо		
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	Нет		
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	Не применимо		
32	Полное или частичное списание	Не применимо		
33	Постоянное или временное списание	Не применимо		
34	Механизм восстановления	Не применимо		
35	Субординированность инструмента	Не применимо		
36	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П	Да		

37	Описание несоответствий	Не применимо	
Примечание: полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе "Раскрытие регуляторной информации" сайта <a href="http://www.rayst.ru">www.rayst.ru</a> (ссылка на сайт кредитной организации)			

Раздел "Справочно". Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (Номер пояснения \_\_\_\_).

- 1 Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 35;  
в том числе вследствие:  
1.1 выдачи ссуд 0;  
в том числе вследствие:  
1.2 изменения качества ссуд 0;  
в том числе вследствие:  
1.3 изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 0;  
в том числе вследствие:  
1.4 иных причин 35;  
в том числе вследствие:  
2 Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 0;  
в том числе вследствие:  
2.1 списания безнадежных ссуд 0;  
в том числе вследствие:  
2.2 погашения ссуд 0;  
в том числе вследствие:  
2.3 изменения качества ссуд 0;  
в том числе вследствие:  
2.4 изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 0;  
в том числе вследствие:  
2.5 иных причин 0;  
в том числе вследствие:



Председатель Правления  
Агеев Р.И.

Главный бухгалтер  
Климова Т.В.

М.П.

Исполнитель  
Земляная О.В.

Телефон (383) 280-80-42

"20" марта 2017 г.



Банковская отчетность			
Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (филиала)		регистрационный номер (порядковый номер)
	по ОКПО	по ОКПО	
50401373000	48288602	48288602	0

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ,  
ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ  
(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2017 г.

Кредитной организации	Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация "ПЛАТЕЖНЫЙ СТАНДАРТ", ООО НКО "ПЛАТЕЖНЫЙ СТАНДАРТ"
Почтовый адрес	Россия, 630110, обл Новосибирск, г Новосибирск, ул Богдана Хмельницкого, д. 56

Код формы по ОКУД 0409813  
Годовая

Раздел I. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение		в процентах
				на отчетную дату	на начало отчетного года	
1	2	3	4	5	6	
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)					
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)					
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)					
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переносов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)	3.3	2.0		30.3	135.7
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)					
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)					
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)					
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)					
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)					
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)					27

11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)					
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)					
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)					
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)	4.11	100.0	125.7	189.5	
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)					
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)					
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)					
18	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)					



Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага  
Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма	тыс.руб.
1	2	3	4	
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		4	
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		0	не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0	
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0	
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0	
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		0	
7	Прочие поправки			
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		0	
			0	

Подраздел 2.2. Таблица расчета показателя финансового рычага

Наименование показателя		Номер пояснения	Сумма
Номер строки	1	2	3
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		4
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого		0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского Учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприемлемо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого		0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого		0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего		0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого		0
Капитал и риски			
20	Основной капитал		0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего		0
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 : строка 21), процент		30

тыс. руб.

0.0

тыс.руб.



Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на		тыс. руб.
			величина требований (обязательств)	4	5
1	2	3			
<b>ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ</b>					
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель H26 (H27)		X		
<b>ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>					
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:				
3	стабильные средства				
4	нестабильные средства				
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:				
6	операционные депозиты				
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)				
8	необеспеченные долговые обязательства				
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X		
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:				
11	по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения				
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам				
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности				
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам				
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам				
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X		
<b>ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>					

17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО			
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств			
19	Прочие притоки			
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)			
<b>СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ</b>				
21	ВЛА, за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2			X
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств			
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент			X

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Агеев Р.И.

Климова Т.В.

Исполнитель

Телефон: (383) 280-80-42

"20" марта 2017 г.

Земляная О.В.



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
50401373000	48288602	3530

## ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(публикуемая форма)

на " 01 " января 2017 г.

Кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация  
"ПЛАТЕЖНЫЙ СТАНДАРТ", ООО НКО "ПЛАТЕЖНЫЙ СТАНДАРТ"  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)  
Почтовый адрес Россия, 630110, обл Новосибирская, г Новосибирск, ул Богдана Хмельницкого, д. 56

Код формы по ОКУД 0409814

Квартальная (Годовая)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	3.4.1	14371	0
1.1.1	проценты полученные	3.2.1	2603	0
1.1.2	проценты уплаченные		0	0
1.1.3	комиссии полученные	3.2.2	35590	0
1.1.4	комиссии уплаченные	3.2.3	-2648	0
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		0	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		0	0
1.1.8	прочие операционные доходы	3.2.4	5230	0
1.1.9	операционные расходы	3.2.5	-19883	0
1.1.10	расход (возмещение) по налогам	3.2.7	-6521	0
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	3.4.1	26372	0
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		0	0
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-3501	0
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-60445	0



1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		0	0
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.1.6	78826	0
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	3.1.7	11492	0
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		40743	
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	3.4.1	-13068	0
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-13068	0
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	3.4.1	10000	
3.6	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.5)		10000	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		0	0
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	3.4.1	37675	0
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		5516	0
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		43191	0

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон (383) 280-80-42

"20" марта 2017 г.

Агеев Р.И.

Климова Т.В.

Земляная О.В.



**Пояснительная информация  
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности  
ООО НКО «Платежный Стандарт»  
за 2016 год**

Настоящая Пояснительная информация является составной частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности **Общества с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация «Платежный Стандарт»** (далее – НКО) за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, составленной в соответствии с требованиями Указания Центрального банка Российской Федерации (далее – ЦБ РФ) от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – Указание ЦБ РФ № 3054-У).

Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

## **1. Информация о НКО**

### **1.1. Общая информация о НКО**

Полное фирменное наименование: Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация «Платежный Стандарт».

Сокращенное наименование: ООО НКО «Платежный Стандарт».

Дата внесения записи о создании кредитной организации в Единый государственный реестр юридических лиц: 05 декабря 2014 года.

Основной государственный регистрационный номер: 1145400000019.

Адрес места нахождения (адрес места нахождения постоянно действующего исполнительного органа): 630110 г. Новосибирск, ул. Богдана Хмельницкого, дом 56.

Изменений наименования НКО и адреса её места нахождения по сравнению с предыдущим отчетным периодом не было.

НКО не является участником системы страхования вкладов.

НКО не является участником банковской группы или банковского холдинга.

НКО не имеет филиалов и представительств, структурных подразделений, созданных вне места нахождения постоянно действующего исполнительного органа НКО.

НКО действует на основании лицензии Банка России № 3530-К от 28.01.2015г. (лицензия «платежной» небанковской кредитной организации), иные лицензии отсутствуют.

Данные годовой отчетности за 2016 год отражают фактическое наличие имущества, обязательств и требований НКО по состоянию на 01.01.2017г.

### **1.2. Краткая характеристика деятельности НКО**

#### **1.2.1. Характер операций и основных направлений деятельности НКО (бизнес-линий)**

Основными направлениями деятельности НКО в отчетном периоде являлись:

- переводы денежных средств без открытия банковского счета: НКО посредством своих банковских платежных агентов (БПА) осуществляет прием наличных денежных средств (в кассу БПА) в целях осуществления их перевода в пользу получателей – юридических лиц (поставщиков различных услуг);

- переводы электронных денежных средств: НКО эмитирует два вида электронных средств платежа (ЭСП) – предоплаченные платежные карты и электронные кошельки (ЭСП физических лиц и корпоративные).

В 2016 году НКО осуществляла операции переводов электронных денежных средств с корпоративных ЭСП на ЭСП физических лиц, между ЭСП физических лиц, а также увеличение и возврат остатка электронных денежных средств;

- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц: в рамках лицензии, НКО осуществляет ведение банковских счетов юридических лиц исключительно в связи с осуществлением переводов без открытия банковского счета, режим работы подобных счетов ограничен операциями зачисления и списания средств на другие банковские счета, а также увеличением и возвратом остатка электронных денежных средств, учитываемых НКО без открытия банковского счета с использованием корпоративных ЭСП;

- размещение временно свободных денежных средств на депозитах Банка России: НКО располагает временно свободными денежными средствами, сформированными на банковских счетах клиентов и банковских платежных агентов в счет переводов без открытия счета, на основании соответствующих договоров. Данные денежные средства размещаются на условиях генерального депозитного соглашения в Банке России.



### **1.2.2. Факторы, повлиявшие на основные результаты деятельности НКО**

В 2016 году НКО осуществляла деятельность в области переводов без открытия банковского счета через БПА. Количество БПА в 2016 году изменилось незначительно (13 против 12 – в 2015 году), при этом, в целом, возросло количество мест обслуживания клиентов – у каждого из агентов и в совокупности (количество точек приема платежей банковских платежных увеличилось более, чем в 1,5 раза по сравнению с 2015 годом, и составило на конец 2016 года 755 точек).

В 2016 году НКО начала прием переводов в счет оплаты государственных и муниципальных услуг, реализовав подключение к системе ГИС ГМП. Прием таких переводов осуществляется через терминалы оплаты банковских платежных агентов НКО.

Общий объем переводов без открытия счета в пользу поставщиков услуг (включая юридических лиц и бюджетную систему) в 2016 году вырос в 23 раза по отношению к предыдущему периоду. В отчетном периоде объем составил 291 862,7 тыс. руб., в предыдущем периоде – 12 554,4 тыс. руб.

В планах НКО на 2017 год в области переводов без открытия банковского счета – акцентированное развитие переводов в пользу бюджетных получателей, в том числе с использованием электронных кошельков, а также кратного увеличения точек приема платежей, функционирующих в сопряжении с системой ГИС ГМП.

Планируется рост объема переводов без открытия счета в пользу поставщиков услуг на уровне, не ниже текущего, - в большей степени за счет интенсификации деятельности уже привлеченных БПА, при сохранении текущих темпов экстенсивного развития (привлечения новых БПА).

В 2016 году НКО осуществляла деятельность по присоединению к национальной платежной системе «МИР», начало операций в которой ожидается в 2017 году.

В области переводов электронных денежных средств, в 2016 году основной упор был сделан на сотрудничество с микрофинансовыми организациями, в рамках договоров с которыми, НКО осуществляла перечисление электронных денежных средств в счет выдачи займа на предоплаченные карты, эмитированные НКО, и выдаваемые клиентам МФО БПА НКО. Данное направление деятельности на 2017 год НКО считает одним из наиболее перспективных ввиду растущей доли безналичных транзакций в деятельности микрофинансовых институтов, КПК и ломбардов.

Объем эмиссии предоплаченных карт за 2016 год составил 50 000 штук (выдано клиентам).

Количество зарегистрированных НКО электронных кошельков выросло в 43 раза к предыдущему периоду и составило 14 958 штук, совокупный оборот с использованием данного вида ЭСП составил 373 875 тыс. руб., в предыдущем периоде – 8 тыс. руб.

### **1.2.3. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли**

Решение о распределении чистой прибыли по результатам 2016 года не принималось, полученная НКО прибыль будет направлена на покрытие убытков прошлых лет и финансирование текущей деятельности.

## **2. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики ООО НКО «Платежный Стандарт»**

В 2016 году НКО в бухгалтерском учете и отчетности руководствовалась действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России со всеми соответствующими изменениями и дополнениями к ним и внутренними документами НКО. Факты неприменения правил бухгалтерского учета в отчетном периоде отсутствовали.

### **2.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий**

Оценка активов и обязательств НКО для целей отражения в бухгалтерском учете и отчетности осуществляется в соответствии с нормативными документами Банка России.

Учетная политика НКО сформирована на основе следующих основополагающих допущений (принципов) бухгалтерского учета:

- *допущение имущественной обособленности* – активы и обязательства НКО существуют обособленно от активов и обязательств собственников НКО и активов и обязательств других организаций;



- *допущение непрерывности деятельности* – НКО будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у нее отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности и, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке;

- *допущение последовательности применения учетной политики (постоянство правил бухгалтерского учета)* – принятая НКО учетная политика применяется последовательно от одного отчетного года к другому;

- *допущение временной определенности фактов хозяйственной деятельности (отражение доходов и расходов по методу начисления)* – факты хозяйственной деятельности НКО относятся к тому отчетному периоду, в котором они имели место, независимо от фактического времени поступления или выплаты денежных средств, связанных с этими фактами.

Учетная политика НКО обеспечивает:

- полноту отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности;
- своевременное отражение фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете и бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов;
- отражение в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности исходя не столько из их правовой формы, сколько из их экономического содержания и условий хозяйствования;
- тождество данных синтетического учета оборотам и остаткам по счетам аналитического учета, а также показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности данным синтетического и аналитического учета;
- оценку счетов активов и пассивов отдельно и отражение их в развернутом виде;
- соответствие остатков на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода остаткам на конец предшествующего периода;
- достоверное отражение в отчетах операций НКО, их понятность информированному пользователю и исключение двусмысленности в отражении позиции НКО.

Денежное измерение объектов бухгалтерского учета производится в валюте Российской Федерации. НКО ведет бухгалтерский учет объектов учета в рублях и копейках. НКО составляет баланс и отчетность в целом по НКО. Ежедневные бухгалтерские балансы составляются по счетам второго порядка.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем в соответствии с нормативными актами Банка России активы НКО оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Кроме того, основные средства и нематериальные активы проверяются на обесценение в соответствии с утвержденной в составе Учетной политики методикой проверки.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости.

Долгосрочные вознаграждения работникам НКО (в случае их наличия) оцениваются в соответствии с Положением Банка России от 15 апреля 2015 г. № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях».

Объект основных средств, удовлетворяющий критериям признания в качестве актива, оценивается по первоначальной стоимости. В первоначальную стоимость включаются все затраты, необходимые для приобретения, установки, создания и доведения объекта основных средств до состояния, пригодного к эксплуатации.

Для последующей оценки объектов основных средств НКО использует модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания.

Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная НКО при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства НКО.

Для последующей оценки нематериальных активов НКО использует модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (модель учета по фактическим затратам).



Материальные запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение в состояние, в котором они пригодны для использования.

## **2.2. Информация об изменениях в учетной политике**

Учетная политика НКО на 2016 год сформирована с учетом Положения Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации». В Учетную политику НКО на 2016 год существенные изменения, влияющие на сопоставимость показателей деятельности, не вносились.

НКО не планирует в следующем отчетном году изменений Учетной политики, способных повлиять на сопоставимость показателей, и продолжает применять основополагающее допущение (принцип) «непрерывность деятельности».

## **2.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода**

НКО может применять ряд допущений и оценок, влияющих на отраженные в годовой отчетности суммы активов и обязательств, а также на стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году.

Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

К оценкам и допущениям, которые оказывают наиболее существенное воздействие на показатели годовой отчетности, относятся оценки и допущения при формировании резервов на возможные потери.

НКО формирует резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П, Положением Банка России от 26.03.2004 года № 254-П и внутренними нормативными документами НКО, которыми предусматривается индивидуальная классификация элементов расчетной базы резерва на возможные потери. Индивидуальная классификация элемента базируется на подготовке индивидуального профессионального суждения, основанного на оценке вероятности полной потери элемента с учетом факторов (обстоятельств), определенных Положением Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П, Положением Банка России от 26.03.2004 года № 254-П и определяет размер расчетного резерва по каждому элементу расчетной базы.

## **2.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты**

В годовом отчете за 2016 год отражены следующие корректирующие события после отчетной даты, дата признания которых относится к 2016 году:

- комиссионные доходы от осуществления переводов денежных средств в сумме 23,8 тыс.руб.;
- расходы за услуги по переводам денежных средств в сумме 9,9 тыс.руб.;
- организационные и управленческие расходы в сумме 424,1 тыс.руб.;
- корректировка отложенного налогового актива по вычитаемым временным разницам в сумме 4 тыс.руб.;
- начисление налога на прибыль в сумме 1445,4 тыс.руб.

Указанные операции отражены в Сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты.

## **2.5. Описание характера некорректирующего события после отчетной даты**

Некорректирующих событий после отчетной даты, влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств НКО и на оценку их последствий, в НКО не было.

## **2.6. Информация об изменениях в учетной политике на следующий отчетный год**

НКО не планирует в следующем отчетном году изменений Учетной политики, способных повлиять на сопоставимость показателей, и продолжает применять основополагающее допущение (принцип) «непрерывность деятельности».



## 2.7. Информация о характере и величине обнаруженных существенных ошибок

В соответствии с Учетной политикой НКО существенной признается ошибка, сумма которой составляет не менее десяти процентов от суммы по соответствующей статье (разделу) Отчета о финансовых результатах за отчетный год. В течение 2016 года существенных ошибок, которые потребовали бы корректировки сравнительных данных, не выявлено.

Фактов неприменения правил бухгалтерского учета не выявлено.

Налогооблагаемая база по налогу на прибыль исчислялась в соответствии с Налоговым кодексом РФ.

## 3. Сопроводительная информация к отчетным формам

### 3.1. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса по форме отчетности 0409806

#### АКТИВЫ НКО

По итогам 2016 года активы НКО выросли на 560,9 % и по состоянию на 01.01.2017 года составили 135,67 миллионов рублей.

#### 3.1.1. Денежные средства и их эквиваленты

По состоянию на 1 января 2017 года денежные средства представляют собой остатки на корреспондентских счетах:

	На 01.01.2017	На 01.01.2016
Денежные средства в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	43 117	5 173
Денежные средства на корреспондентских счетах, открытых в других кредитных организациях Российской Федерации	73 891	2 888
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>117 008</b>	<b>8 061</b>

НКО в конце 2016 года имела 6 корреспондентских счетов, открытых в других кредитных организациях Российской Федерации для проведения расчетов.

Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях не размещаются на срочной основе и могут быть отозваны в любой момент.

Наличных денежных средств, корреспондентских счетов, открытых в иных странах и ограничений по использованию денежных средств не имеется.

НКО не хранит обязательные резервы в Банке России, исполняя требование по поддержанию на корреспондентском счете усредненной величины обязательных резервов.

#### 3.1.2. Чистая ссудная задолженность

	На 01.01.2017	На 01.01.2016
Прочие размещенные средства в кредитных организациях «до востребования»	4 431	930
Резервы на возможные потери по ссудам (РВПС)	-44	-9
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>4 387</b>	<b>921</b>

По состоянию на 1 января 2017 года прочие размещенные средства в кредитных организациях представляют собой сумму страхового покрытия в размере 4 431 тыс.руб., размещенную на срок «до востребования» в банке-спонсоре, находящемся в Российской Федерации, который на основании заключенного с НКО договора об эмиссии платежных карт и расчетах по операциям с их использованием, обеспечивает взаимодействие НКО с Международной платежной системой MasterCard в части организации расчетов по операциям с использованием предоплаченных карт, эмиссия которых начата НКО в 24 мая 2016 года;



В 2016 году при формировании статей отчета «Бухгалтерский баланс» НКО воспользовалась правом осуществлять реклассификацию отдельных балансовых счетов в иные статьи отчета, чем это определено разработочной таблицей, используя принцип приоритета экономической сущности осуществленных операций над их юридической формой. Сумма депозитов «до востребования», размещенных в Банке России на основании заключенного в 2016 году Генерального депозитного соглашения, в размере 34 960 тыс.рублей, из строки баланса 5 «Чистая осудная задолженность» была перенесена в строку баланса 2 «Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации», и таким образом, по экономическому смыслу отнесена к «Денежным средствам и их эквивалентам».

### 3.1.3. Отложенный налоговый актив

	На 01.01.2017	На 01.01.2016
Отложенный налоговый актив, в том числе:		
Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам	42	5
Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам	0	1 679
<b>Итого отложенный налоговый актив</b>	<b>42</b>	<b>1 684</b>

Отложенный налоговый актив по состоянию на 1 января 2017 года рассчитан в соответствии с налоговой декларацией за 2016 год. Окончательная сумма отложенного налогового актива отражена в балансе НКО бухгалтерскими записями СПОД.

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

Информация о составе основных средств, нематериальных активов и материальных запасов, приведена в таблице ниже.

Наименование показателя	На 01.01.2017			На 01.01.2016		
	Первоначальная (восстановительная) стоимость	Сумма начисленной амортизации	Резерв на возможные потери	Первоначальная (восстановительная) стоимость	Сумма начисленной амортизации	Резерв на возможные потери
<b>Основные средства, всего,</b>						
<i>в том числе:</i>						
вычислительная техника	310	43	-	-	-	-
<b>Нематериальные активы, всего,</b>						
<i>в том числе:</i>						
программное обеспечение	11 900	1 115	-	-	-	-
<b>Вложения в нематериальные активы, всего,</b>						
<i>в том числе:</i>						
программное обеспечение	858	-	-	-	-	-
создание сайтов	575	-	-	-	-	-
	283	-	-	-	-	-
<b>Основных средств и нематериальных активов, всего</b>	<b>13 068</b>	<b>1 158</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Ограничения прав собственности на основные средства у НКО отсутствуют. Основные средства не передавались в залог в качестве обеспечения обязательств.

Затраты на сооружение (строительство) объектов основных средств не осуществлялись.

Договоры по приобретению основных средств с условием проведения расчетов после окончания отчетного года не заключались.

Переоценка основных средств в 2016 году не проводилась.

### 3.1.5. Прочие активы

Объем, структура и изменение стоимости прочих активов за счет обесценения (создания резервов на возможные потери) в разрезе видов активов (финансовые, нефинансовые) на 1 января 2017 года представлены ниже. Все суммы по статье «Прочие активы» учитываются в российской валюте.

	На 01.01.2017	На 01.01.2016
<b>Прочие финансовые активы, в т.ч.:</b>	<b>2 067</b>	<b>0</b>
требования по начисленному вознаграждению	2 067	0
<b>Прочие нефинансовые активы, в т.ч.:</b>	<b>252</b>	<b>9 862</b>
предоплата за услуги (дебиторская задолженность)	145	29
расходы будущих периодов	107	9 833
резервы на возможные потери (РВП)	0	0
<b>Итого прочие активы за вычетом РВП</b>	<b>2 319</b>	<b>9 862</b>

Предоплата за услуги (дебиторская задолженность) в сумме 145 тыс. рублей является краткосрочной дебиторской задолженностью и ожидается к погашению в срок, не превышающий 12 месяцев от отчетной даты.

## ПАССИВЫ НКО

Общая сумма обязательств НКО по итогам 2016 года составляет 95 303 тыс. рублей. Основным удельный вес в обязательствах НКО составляют средства клиентов, не являющихся кредитными организациями – 86,7%, расшифровка которых представлена ниже.

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

	На 01.01.2017	На 01.01.2016
Средства банковских платежных агентов на расчетных счетах	66 802	3 803
Средства физических лиц на электронных средствах платежа (электронных кошельках и предоплаченных картах)	15 831	4
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>82 633</b>	<b>3 807</b>

### 3.1.7. Прочие обязательства

	На 01.01.2017	На 01.01.2016
<b>Финансовые обязательства, в том числе:</b>	<b>11 205</b>	<b>202</b>
незавершенные расчеты с контрагентами по переводам	9 760	202
расчеты по налогу на прибыль	1 445	0
<b>Нефинансовые обязательства, в том числе:</b>	<b>721</b>	<b>232</b>
расчеты с поставщиками и покупателями	516	232
обязательства по неиспользованным сотрудниками отпускам	205	0
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>11 926</b>	<b>434</b>

Прочие обязательства составили 12,5% от общего объема обязательств НКО. Все прочие обязательства являются краткосрочными и ожидаются к погашению в ближайшие 12 месяцев.

## ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ НКО

### 3.1.8. Уставный капитал



На 1 января 2017 года зарегистрированный и полностью оплаченный капитал НКО составляет 23 000 тыс. рублей. В течение отчетного года решение об увеличении уставного капитала НКО не принималось.

### **3.1.9. Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)**

В 2016 году по решению внеочередного общего собрания участников в целях увеличения стоимости чистых активов НКО участниками общества были внесены разовые (единовременные) вклады в имущество НКО пропорционально долям участия в уставном капитале НКО на общую сумму 10 миллионов рублей.

## **3.2. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах по форме отчетности 0409807**

По итогам 2016 года чистая прибыль НКО составила 14 101 тыс.руб. (за 2015 год был получен убыток в сумме 6 738 тыс. руб.).

### **3.2.1. Процентные доходы**

	<b>За 2016 год</b>	<b>За 2015 год</b>
Доходы по депозитам, размещенным в Банке России	2 598	0
Проценты, начисленные на остаток на корреспондентском счете в банке-спонсоре	5	0
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>2 603</b>	<b>0</b>

### **3.2.2. Комиссионные доходы**

	<b>За 2016 год</b>	<b>За 2015 год</b>
Комиссионное вознаграждение от осуществления переводов денежных средств без открытия счета, в том числе электронных денежных средств	35 590	163
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>35 590</b>	<b>163</b>

### **3.2.3. Комиссионные расходы**

	<b>За 2016 год</b>	<b>За 2015 год</b>
Комиссии за услуги по переводам денежных средств, включая услуги международной платежной системы	2 288	2 267
Расходы за РКО, уплаченные банкам-корреспондентам	222	37
Комиссии, уплаченные за оказание посреднических услуг банковским платежным агентам и банку-спонсору	138	69
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>2 648</b>	<b>2 373</b>

### **3.2.4. Прочие операционные доходы**

	<b>За 2016 год</b>	<b>За 2015 год</b>
Комиссионное вознаграждение за услуги по обработке информации по переданным БПА картам	5 000	0
Доходы от корректировки обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов	230	0
<b>Итого операционные доходы</b>	<b>5 230</b>	<b>0</b>

### **3.2.5. Операционные расходы**

	<b>За 2016 год</b>	<b>За 2015 год</b>
Расходы на содержание персонала	6 538	3 868
Расходы, связанные с содержанием имущества	1 158	550
Организационные и управленческие расходы	13 345	1 596
<b>Итого операционные расходы</b>	<b>21 041</b>	<b>6 014</b>

### 3.2.6. Формирование и восстановление резервов на возможные потери

Вид актива	За 2016 год			За 2015 год		
	Формирование резерва на возможные потери	Восстановление резерва на возможные потери	Изменение резерва на возможные потери	Формирование резерва на возможные потери	Восстановление резерва на возможные потери	Изменение резерва на возможные потери
Страхование покрытие, размещенное в банке-спонсоре	-35	0	-35	9	0	-9
Средства, размещенные на корреспондентских счетах	-751	38	-713	30	5	-25
<b>Итого формирование, восстановление и изменение резервов</b>	<b>-786</b>	<b>38</b>	<b>-748</b>	<b>39</b>	<b>5</b>	<b>-34</b>

### 3.2.7. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

	За 2016 год	За 2015 год
Расходы по уплаченному налогу на прибыль	2 071	0
Расходы по уплаченному НДС	1 151	163
Расходы по уплате госпошлины	14	1
<b>Итого расходы по налогам</b>	<b>3 236</b>	<b>164</b>
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	1 679	
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-30	- 1 684
<b>Итого расходы по налогам с учетом отложенных налогов</b>	<b>4 885</b>	<b>- 1 520</b>

Дополнительно сообщаем, что сумм расходов и доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов в отчетном периоде не было.

### 3.2.8. Расходы на содержание персонала

	За 2016 год	За 2015 год
Расходы на оплату труда	4 952	2 971
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	1 495	897
Расходы на подготовку и переподготовку кадров	91	0
<b>Итого расходы на содержание персонала</b>	<b>6 538</b>	<b>3 868</b>

Статья 21 Отчета о финансовых результатах за 2016 год «Операционные расходы» включает расходы на содержание персонала в сумме 6 538 тыс. руб. (за 2015 год – 3 868 тыс. руб.), куда входят расходы, связанные с начислением заработной платы, выплаты по отпускам, страховые взносы во внебюджетные фонды, расходы на подготовку и переподготовку кадров.

Расходы на содержание персонала составили в отчетном периоде 31,1 % от общей суммы операционных расходов.

По результатам деятельности НКО в 2016 году получена чистая прибыль в сумме 14 101 тыс.рублей.



### **3.3. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам по форме отчетности 0409808**

Основными целями в отношении управления капиталом НКО являются: соблюдение внешних требований по капиталу, обеспечение деятельности НКО как непрерывно действующего предприятия, получение прибыли.

Собственные средства (капитал) НКО на 1 января 2017 года, рассчитанные в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)), и скорректированные с учетом операций по отражению СПОД, составляют 28 613 тыс. рублей.

Согласно Инструкции Банка России от 15 сентября 2011г. № 137-И «Об обязательных нормативах небанковских кредитных организаций, имеющих право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, и связанных с ними иных банковских операций, и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением», норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.3) для платежных небанковских кредитных организаций рассчитывается как отношение собственных средств (капитала) к величине обязательств – пассивов (код 8845).

Минимально допустимое числовое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) (Н1.3) для платежных НКО устанавливается в размере 2 (Двух) процентов. По состоянию на 01 января 2017 года норматив достаточности собственных средств (капитала) НКО составил 30,3%.

В течение всего отчетного периода НКО поддерживала на ежедневной основе необходимую достаточность капитала для обеспечения обязательств, присущих характеру ее деятельности.

Капитал представляет собой более широкое понятие, чем собственные средства участников в балансе, формирующие уставный капитал, и определяется как сумма основного и дополнительного капитала. Основной капитал НКО включает сумму уставного капитала 23 000 тыс.рублей, которая составляет базовый капитал, и уменьшается на сумму убытка прошлого года 6 738 тыс.рублей и на сумму показателей, уменьшающих источники базового капитала, в состав которых включается сумма нематериальных активов за минусом начисленной амортизации 6 986 тыс.рублей и отрицательная величина добавочного капитала 4 657 тыс.рублей. Дополнительный капитал НКО на 1 января 2017 года, сформированный из суммы прибыли текущего года, включающей в том числе сумму денежных средств безвозмездного финансирования участников НКО (вкладов в имущество), составил 23 994 тыс.рублей. В 2016 году НКО в целях развития своей деятельности, НКО продолжала осуществлять значительные финансовые вложения в приобретение и доработку программного обеспечения, учитываемого на балансе, как нематериальные активы, что явилось значительным источником снижения размера базового капитала НКО.

### **3.4. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств по форме отчетности 0409814**

НКО не имеет существенных остатков денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования, а также не имеет инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств.

НКО осуществляет переводы денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств по поручению физических лиц. Все денежные потоки НКО относятся к этим направлениям.

#### **3.4.1. Информация о существенных денежных потоках по направлениям деятельности за 2016 год**

Денежные средства, полученные от операционной деятельности, до изменений в операционных активах и обязательствах составили: 14 371 тыс. рублей. Прирост чистых денежных средств от операционных активов и обязательств составил: 26 372 тыс. рублей. В целом, чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности, составили 40 743 тыс. рублей.

Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности, составили -13 068 тыс.рублей.

Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности, составили 10 000 тыс. рублей. Прирост денежных средств и их эквивалентов в 2016 году составил 37 675 тыс. рублей.



#### **4. Информация о принимаемых НКО рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом**

##### **4.1. Информация о видах значимых рисков, которым подвержена НКО, и источниках их возникновения**

НКО в своей деятельности подвержена влиянию банковских рисков, под которыми понимается присущая банковской деятельности возможность возникновения потерь вследствие неблагоприятных событий, связанных с внутренними и/или внешними факторами.

К значимым видам рисков, в соответствии с Указанием Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (далее – Указание № 3624-У) и Письмом Банка России от 29.06.2011 № 96-Т «О Методических рекомендациях по организации кредитными организациями внутренних процедур оценки достаточности капитала», НКО относит: кредитный риск, риск ликвидности, а также операционный, репутационный, правовой, регуляторный и стратегический риски.

К источникам возникновения рисков относятся:

- по кредитному риску – финансовые обязательства должника (заемщика) перед НКО несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;
- по риску ликвидности – неспособность НКО финансировать свою деятельность, обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере их наступления без понесения убытков в недопустимых для финансовой устойчивости размерах;
- по операционному риску – внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций, несоответствующие характеру и масштабам деятельности НКО или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими НКО или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем НКО или их отказ, а также воздействие внешних событий;
- по правовому риску – убытки вследствие нарушения НКО и (или) её контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых НКО правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности НКО), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения филиалов НКО, юридических лиц, в отношении которых НКО осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов НКО под юрисдикцией различных государств;
- по репутационному риску – убытки в результате негативного восприятия НКО со стороны ее участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность НКО поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования;
- по регуляторному риску – несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов НКО, а также применение санкций и (или) иных мер воздействия к НКО со стороны надзорных органов;
- по стратегическому риску – убытки в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития НКО (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности НКО, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых НКО может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности НКО.

##### **4.2. Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками**



Организационная структура НКО формируется с учетом требований отсутствия конфликта интересов и обеспечивает разделение функций и полномочий коллегиальных органов, подразделений и ответственных сотрудников при принятии и управлении рисками. Управление рисками в НКО организовано исходя из соблюдения принципа «3 линии защиты»:

Принятие рисков (1-ая линия защиты). Подразделения, принимающие риски, должны стремиться к достижению оптимального соотношения доходности и риска, следовать поставленным целям по развитию и по соотношению доходности и риска, осуществлять мониторинг решений по принятию риска, учитывать профили рисков и рекомендации подразделений, управляющих рисками, при совершении операций / сделок, внедрять эффективные бизнес-процессы, участвовать в процессах идентификации и оценки рисков, соблюдать требования внутренних нормативных документов, в том числе в части управления рисками.

Управление рисками (2-ая линия защиты). Подразделения, отвечающие за управление рисками, разрабатывают стандарты управления рисками, организуют процесс управления рисками, определяют принципы, лимиты и ограничения, проводят мониторинг уровня рисков и формируют отчетность, проверяют соответствие уровня рисков установленным лимитам, в том числе аппетиту к риску, консультируют по вопросам управления рисками, разрабатывают модели оценки рисков, обеспечивают идентификацию и оценку рисков, рассчитывают агрегированную оценку рисков.

Аудит системы управления рисками (3-ая линия защиты). Внутренний аудит проводит оценку эффективности системы управления рисками и информирует Исполнительные органы управления НКО о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и действиях, предпринятых для их устранения.

Служба управления рисками НКО представляет собой подразделение, осуществляющее управление рисками. В своей работе Служба управления рисками НКО руководствуется действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Уставом НКО, Стратегией управления рисками и капиталом, решениями органов управления НКО и иными внутренними нормативными документами НКО.

Служба управления рисками НКО осуществляет свои функции на постоянной основе. Руководитель Службы управления рисками НКО подотчетен Председателю Правления НКО.

Руководитель Службы управления рисками НКО должен соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным законодательством и нормативными актами Банка России в течение всего периода осуществления функций по этой должности, включая временное (более 2 месяцев) исполнение должностных обязанностей.

Руководитель и сотрудники Службы управления рисками состоят в штате НКО.

Служба управления рисками подотчетна Председателю Правления НКО и Правлению НКО.

В НКО сформирована система ответственности коллегиальных органов и подразделений, осуществляющих управление рисками. Совет Директоров принимает участие в разработке, утверждении и реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК).

Общее собрание участников НКО:

- одобряет сделки, в совершении которых имеется заинтересованность в случаях и в порядке, определенных в Уставе НКО.

Совет Директоров утверждает:

- стратегию управления рисками и капиталом, принимает участие в ее разработке и реализации ВПОДК;
- порядок управления наиболее значимыми рисками и капиталом и осуществляет контроль за его реализацией, периодичность которого устанавливается внутренними документами по управлению конкретными видами рисков, присущих деятельности НКО;
- принимает решения по крупным сделкам и сделкам с заинтересованностью в соответствии с законодательством Российской Федерации и в рамках, определенных Уставом НКО;
- утверждает аппетит к риску и целевые уровни риска НКО;
- контролирует соблюдение лимитов аппетита к риску и достижение целевых уровней риска НКО;
- рассматривает результаты стресс-тестирования по НКО;
- оценивает эффективность системы управления рисками и достаточностью капитала НКО;
- не реже одного раза в год рассматривает вопрос о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках управления рисками и капиталом.

Председатель Правления и Правление:



- обеспечивает условия для эффективной реализации стратегии НКО по управлению рисками и достаточностью капитала, организует процессы управления рисками и достаточностью капитала в НКО;
- обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности капитала;
- принимает решение об изменении капитала в соответствии с полномочиями, определенными в Уставе НКО;
- образует коллегиальные рабочие органы, в том числе комитеты НКО, утверждает положения о них и определяет их полномочия;
- утверждает стандарты НКО к процессам и подходам к управлению достаточностью капитала и осуществляет контроль за их исполнением с периодичностью, предусмотренной внутренними документами по управлению рисками, процедуры стресс-тестирования, требования к нормативным документам НКО, описывающим внутренние методы и процедуры управления достаточностью капитала;
- устанавливает лимиты, ограничивающие уровень достаточности капитала;
- осуществляют контроль за уровнем операционного риска при привлечении банковского платежного агента;
- не реже одного раза в год рассматривает вопрос о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК.

#### Главный бухгалтер:

- формирует отчетность о величине собственных средств (капитала), выполнении обязательных нормативов, резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности НКО;
- формирует финансовую отчетность по НКО для целей регуляторной и управленческой отчетности;
- осуществляет бизнес-планирование НКО с учетом лимитов и ограничений, установленных аппетитом к риску, и целевых уровней риска НКО.

#### Служба внутреннего контроля (СВК):

- осуществляет валидацию моделей количественной оценки риска;
- консолидирует информацию о рисках для целей раскрытия.

#### Служба внутреннего аудита (СВА):

- проводит оценку эффективности системы управления рисками и достаточностью капитала, в том числе проверку методологии оценки рисков и процедур управления рисками, установленных внутренними документами (методиками, программами, правилами, порядками и т.д.) и полноты применения указанных документов;
- проверяет деятельность подразделений, обеспечивающих управление рисками НКО;
- информирует исполнительные органы управления о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и достаточностью капитала и действиях, предпринятых для их устранения;
- формирует требования к организации внутреннего аудита НКО в части проверки системы управления рисками и достаточностью капитала, в том числе разрабатывает и актуализирует внутренние документы, определяющие единые стандарты и требования к организационной структуре, распределению полномочий, процессам и процедурам внутреннего аудита.

#### Служба управления рисками (СУР):

- разрабатывает, внедряет, сопровождает и совершенствует систему управления рисками НКО, обеспечивает ее соответствие требованиям стратегии развития НКО, требованиям и рекомендациям Банка России, рекомендациям Базельского комитета по банковскому надзору и лучшим мировым практикам, в том числе:
  - организует процесс идентификации и оценки существенности рисков в НКО;
  - формирует отчетность ВПОДК по НКО;
  - формирует отчетность об уровне существенных рисков для органов управления НКО и иных коллегиальных органов, осуществляющих управление рисками НКО, в объеме, необходимом для принятия решений;
- формирует предложения по значениям лимитов аппетита к риску и целевых показателей риска НКО;
- проводит стресс-тестирование.



### 4.3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Целью управления рисками, как составной части процесса управления НКО является обеспечение устойчивого функционирования и развития НКО в рамках реализации стратегии развития НКО, сохранения собственных средств (капитала) НКО, минимизации рисков, размера и вероятности возможных потерь при максимизации финансового результата и размера собственных средств НКО.

Основным внутренним документом, определяющим специфику системы управления банковскими рисками, структуру функционирования является «Положение о стратегии управления рисками и капиталом в ООО НКО «Платежный Стандарт», утвержденное Советом Директоров. Положение определяет принципы, цели и задачи системы управления рисками, ее организационную структуру, методы управления рисками, процедуры оценки достаточности капитала, контроль оценки эффективности системы управления рисками.

Положение является основным внутренним документом, описывающим идеологию системы управления рисками в НКО и основные принципы внутренних процедур оценки достаточности капитала.

Стратегия управления рисками и капиталом НКО, предусматривает:

- обеспечение/поддержание приемлемого уровня рисков, ограниченного аппетитом к риску<sup>1</sup>;
- обеспечение достаточности капитала для покрытия существенных рисков<sup>2</sup>;
- выполнение требований государственных органов Российской Федерации, регулирующих деятельность НКО.

Система управления рисками строится на следующих принципах:

#### ***Осведомленность о риске***

Принятие решения о проведении любой операции производится только после всестороннего анализа рисков, возникающих в результате такой операции. Все операции проводятся с соблюдением внутренних нормативных документов. Проведение новых операций, подверженных существенным рискам, при отсутствии внутренних нормативных документов или соответствующих решений коллегиальных органов, регламентирующих порядок их совершения, не допускается.

#### ***Управление деятельностью с учетом принимаемого риска***

В НКО осуществляется оценка достаточности имеющегося в распоряжении (доступного) капитала, то есть капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков, путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК). Результаты выполнения ВПОДК используются в НКО при принятии решений по развитию бизнеса (формировании стратегии развития) в качестве основы для оценки необходимого размера капитала для покрытия существенных и потенциальных рисков. В НКО выделяются приоритетные направления развития и распределения капитала с использованием анализа скорректированных по риску показателей эффективности отдельных подразделений и направлений бизнеса.

#### ***Вовлеченность высшего руководства***

Совет Директоров, Председатель Правления, Правление и другие исполнительные органы НКО на регулярной основе получают информацию об уровне принятых рисков и фактах нарушений установленных процедур управления рисками, лимитов и ограничений.

#### ***Ограничение рисков***

В НКО действует система лимитов и ограничений, позволяющая обеспечить приемлемый уровень рисков – аппетит к риску НКО. Система лимитов имеет многоуровневую структуру:

- общие лимиты по НКО, которые устанавливаются исходя из аппетита к риску, определенному согласно настоящей Стратегии;
- лимиты по видам существенных для НКО рисков;
- лимиты по структурным подразделениям НКО, ответственным за принятие существенных для НКО рисков;
- лимиты по объему совершаемых операций с одним контрагентом, группой контрагентов, связанных определенными признаками, по объему операций, осуществляемых с финансовыми инструментами и т.п.;
- а также иные лимиты риска, необходимые для эффективного ограничения существенных рисков.

#### ***Разделение функций, полномочий и ответственности***

<sup>1</sup> Понятие «аппетит к риску» соответствует понятию «склонность к риску» в Указании Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».

<sup>2</sup> Понятие «существенный риск» соответствует понятию «значимый риск» в Указании Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».



Организационная структура НКО формируется с учетом требований отсутствия конфликта интересов и обеспечивает разделение функций и полномочий коллегиальных органов, подразделений и ответственных сотрудников при принятии и управлении рисками.

#### ***Централизованный подход***

В НКО применяется централизованный подход к управлению рисками и достаточностью капитала для обеспечения наибольшей эффективности. Уполномоченные органы НКО осуществляют управление рисками и достаточностью капитала НКО централизованно, в соответствии с настоящей Стратегией и внутренними документами НКО.

#### ***Использование информационных технологий***

Управление рисками и достаточностью капитала строится на основе использования современных информационных технологий, позволяющих повысить качество и оперативность принятия решений.

#### ***Совершенствование методов***

Методы управления рисками и достаточностью капитала постоянно совершенствуются, улучшаются процедуры, технологии и информационные системы с учетом поставленных стратегических задач, изменений во внешней среде, нововведений в международной практике.

#### ***Риск-культура***

Для целей обеспечения устойчивого и эффективного функционирования всей системы управления рисками в НКО предпринимаются действия по развитию риск-культуры, основными задачами которой являются:

- получение сотрудниками НКО знаний и навыков в сфере управления рисками посредством систематического обучения;
- правильное использование руководителями и сотрудниками инструментов управления рисками в повседневной деятельности;
- формирование у сотрудников навыков правильного и своевременного применения инструментов управления рисками;
- открытые и активные коммуникации в рамках НКО о ценностях и принципах риск-культуры;
- документы, разрабатываемые НКО в рамках ВПОДК, доводятся до сведения всех работников НКО, осуществляющих функции принятия и управления рисками.

#### ***Система оплаты труда***

Система оплаты труда в НКО обеспечивает соответствие размера вознаграждения сотрудников характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

#### ***Раскрытие информации***

Вся необходимая в соответствии с требованиями регуляторов информация по управлению рисками и достаточностью капитала подлежит раскрытию. Содержание и периодичность данной информации определяется требованиями регуляторов.

Задачами системы управления рисками и достаточностью капитала являются:

- выявление, оценка, агрегирование существенных рисков и контроль за их уровнем;
- обеспечение эффективного распределения ресурсов для оптимизации соотношения риска/доходности НКО;
- оценка достаточности капитала для покрытия существенных рисков и новых видов рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития НКО;
- планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки существенных рисков, тестирования устойчивости НКО по отношению к внутренним и внешним факторам риска, ориентиров стратегии развития бизнеса НКО, требований Банка России к достаточности капитала;
- обеспечение единого понимания рисков в НКО и стратегического планирования с учетом уровня принимаемого риска.

Основой системы управления рисками НКО служат пруденциальные требования Банка России, а также внутренние подходы к управлению рисками банковской деятельности, позволяющие оценить способность НКО компенсировать потери, возможные в результате реализации рисков, и определить комплекс действий, который должен быть предпринят для снижения уровня рисков, достижения финансовой устойчивости, сохранения и увеличения капитала НКО.



В 2016 году разработаны/приняты в новой редакции и утверждены основные внутренние нормативные документы, регулирующие деятельность в области управления рисками и достаточностью капитала. В дополнение к указанному выше положению утверждены:

- «Положение по управлению риском ликвидности в ООО НКО «Платежный Стандарт»;
- «Политика по управлению регуляторным (комплаенс) риском в ООО НКО «Платежный Стандарт»;
- «Положение по управлению регуляторным риском в ООО НКО «Платежный Стандарт»;
- «Положение об управлении операционным риском в ООО НКО «Платежный Стандарт»;
- «Положение о политике в области предотвращения, выявления и урегулирования конфликта интересов в ООО НКО «Платежный Стандарт»;
- «Положение об организации управления кредитным риском ООО НКО «Платежный Стандарт»;
- «Положение о порядке формирования ООО НКО «Платежный Стандарт» резервов на возможные потери»;
- Положение по организации управления правовым риском ООО НКО «Платежный Стандарт»;
- Положение по организации управления риском потери деловой репутации ООО «НКО Платежный Стандарт»;
- Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма ООО НКО «Платежный Стандарт»;
- Методика идентификации значимых рисков в ООО НКО «Платежный Стандарт»;
- «Методика проведения самооценки управления операционным риском ООО НКО «Платежный Стандарт»;
- «Методика оценки кредитного риска и финансового положения контрагентов (должников) ООО НКО «Платежный Стандарт»;
- Методика проведения качественной оценки регуляторного риска в ООО НКО «Платежный Стандарт»;
- План действий, направленных на обеспечение непрерывности и восстановление деятельности ООО НКО «Платежный Стандарт» в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций (План ОНиВД ООО НКО «Платежный Стандарт»).

#### **4.4. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о произошедших в них изменениях в течение отчетного периода**

НКО осуществляет управление рисками на непрерывной, постоянно воспроизводимой основе на всех этапах процесса управления рисками.

В рамках ВПОДК:

- оцениваются все существенные риски для НКО;
- определяется плановый (целевой) уровень капитала, текущая потребность в капитале;
- устанавливаются методы и процедуры управления существенными рисками, оценки достаточности капитала и его распределения по видам существенных рисков;
- устанавливается система контроля за существенными рисками, достаточностью капитала и соблюдением лимитов по рискам НКО и ее эффективностью;
- устанавливается отчетность НКО, разрабатываются процедуры принятия мер в НКО по снижению рисков на основе информации, содержащейся в отчетности ВПОДК;
- разрабатываются документы в соответствии с пунктом 7.2.2. Указания Банка России № 3624-У от 15.04.2015 «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы»;
- разрабатываются процедуры стресс-тестирования;
- определяются процедуры внутреннего контроля за выполнением ВПОДК в НКО.

НКО не реже одного раза в год оценивает соответствие процедур управления рисками, в том числе процедур агрегирования рисков, текущей ситуации в НКО, в том числе на предмет охвата всех направлений деятельности. При необходимости в процедуры управления рисками вносятся корректировки в соответствии с порядком, установленным внутренними документами НКО.

Расчет экономического капитала по НКО осуществляется не реже одного раза в квартал в рамках процесса контроля соблюдения лимитов аппетита к риску.



Полный цикл ВПОДК с формированием итогового отчета выполняется один раз в год и включает:

- расчет экономического капитала;
- проверку функционирования механизмов управления рисками;
- оценку вовлеченности Правления НКО в процессы управления рисками;
- оценку достаточности и эффективности системы внутреннего контроля за выполнением ВПОДК.

Результаты ВПОДК используются Правлением НКО для определения соответствия уровня принятых рисков установленным лимитам аппетита к риску, а так же при стратегическом планировании. Результаты ВПОДК используются при принятии решений об изменении структуры и/или размера капитала.

Результаты ВПОДК используются Правлением НКО для определения соответствия уровня принятых рисков установленным лимитам аппетита к риску, а так же при стратегическом планировании. Результаты ВПОДК используются при принятии решений об изменении структуры и/или размера капитала.

НКО определяет следующие значимые базовые виды рисков: риск ликвидности, операционный, кредитный риск.

Организация управления каждого риска в отдельности (в том числе процедуры управления, ограничения, анализ и оценка, методы минимизации) закреплены в отдельных внутренних документах НКО по организации управления каждого риска в отдельности.

Для нефинансовых рисков: правового, регуляторного, стратегического рисков, риска потери деловой репутации НКО разрабатывает методологию, обеспечивающую их оценку качественными методами на основе профессионального суждения, формируемого по результатам анализа факторов возникновения риска.

Элементы управления рисками НКО совершенствуются с учетом поставленных стратегических целей, изменений внешней конъюнктуры, появлением новых информационных технологий и нововведений в методологии управления рисками.

В отчетном 2016 году НКО продолжила формирование интегрированной системы управления рисками в целях создания соответствующего современным технологиям инструментов обеспечения финансовой устойчивости и управления НКО и соответствия требованиям регулятора.

В указанных целях НКО проводила работу по приведению системы управления банковскими рисками и капиталом в соответствие с требованиями Указания Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».

В отчетном периоде НКО проводила регулярный анализ влияния неблагоприятных тенденций рыночной конъюнктуры и существенного ухудшения операционной среды на деятельность НКО, обеспечивала функционирование системы управления рисками и капиталом, поддерживающей финансовую устойчивость НКО, на основе консервативного подхода к управлению рисками.

#### **4.5. Политика в области снижения рисков**

НКО использует различные методики снижения рисков, которым она подвержена, ограничивается круг допустимых операций для компенсации различных форм рисков.

#### **4.6. Информация о составе и периодичности внутренней отчетности НКО по рискам**

НКО стремится к построению системы отчетности, обеспечивающей соизмеримость уровня рисков по всем направлениям бизнеса.

НКО использует систему отчетов по рискам, утвержденных во внутренних документах НКО, для рассмотрения и использования ее органами управления (Совет Директоров, исполнительные органы, коллегиальные органы) при принятии решений по текущей деятельности и в ходе разработки стратегии развития НКО.

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков для последующего предоставления с Пояснениями Правлению, коллегиальным органам управления и руководителям подразделений.

Подразделениями НКО, в том числе, Службой управления рисками, Службой внутреннего контроля, Службой внутреннего аудита, составляются отчеты о рисках с различной детализацией и периодичностью.

Формирование отчетности НКО осуществляется в соответствии с требованиями Банка России и с учетом рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору.

Состав и периодичность отчетности по рискам соответствует требованиям к отчетности со стороны Банка России, требованиям к управленческой отчетности и требованиям к раскрытию информации по рискам для всех заинтересованных сторон.



Сотрудники подразделений, участвующих в процессе сбора, проверки и консолидации данных для формирования отчетности, несут ответственность за корректность предоставляемой информации.

Состав и периодичность отчетности по рискам, порядок ее формирования, представления органам управления, а также процедуры принятия мер по снижению рисков на основе информации, содержащейся в отчетности ВПОДК, определяются внутренними нормативными документами НКО, разрабатываемыми в соответствии с требованиями указания Банка России № 3624-У от 15.04.2015 «О требованиях к системам управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».

Порядок и периодичность информирования Совета Директоров о выявленных недостатках в методологии оценки и управления рисками, достижении сигнальных значений, фактах превышения установленных лимитов и действиях, предпринятых для их устранения, регламентируется внутренними документами по управлению рисками, осуществления внутреннего контроля.

#### 4.7. Информация об объеме требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного года

Служба управления рисками осуществляет агрегирование количественных оценок значимых для НКО рисков в целях определения совокупного объема потребности в капитале для их покрытия.

Информация об агрегированном объеме рисков, принятых НКО, а также о принятых объемах каждого существенного для НКО вида риска приведена в таблице ниже:

Параметр	Фактическая величина на 01.01.2017, тыс. руб.
Величина капитала, необходимого кредитной организации для покрытия существенных рисков, в т.ч.:	784,9
кредитного (соответствует величине ожидаемых потерь, т.е. величине сформированных резервов на возможные потери)	782,4
операционного (соответствует величине реализовавшихся в отчетном периоде и/или ожидаемых потерь)	2,5
ликвидности (соответствует величине, необходимой для покрытия, накопленного по всем срокам дефицита ликвидности) по отчетности формы 0409135	<b>Избыток</b> ликвидности 26 226,1

Данные о размере внутреннего капитала, доступного НКО, и совокупном объеме требований к капиталу для покрытия существенных рисков по состоянию на 01.01.2017, приведены в таблице ниже:

Наименование показателя	Факт на 01.01.2017, тыс. руб.
Объем внутреннего капитала, доступного кредитной организации (из формы отчетности 0409123 с учетом СПОД)	28 613
Потребность НКО в капитале для покрытия существенных рисков, всего	785

#### 4.8. Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, заемщиков и видов их деятельности, а также описание способов определения концентрации рисков

Основой управления риском чрезмерной концентрации служат требования Банка России.

Под риском концентрации в разрезе регионов присутствия НКО понимается возможность (вероятность) потерь, возникающих в результате неблагоприятных экономических изменений в регионе, на территории которого НКО и/или контрагент НКО ведет свою деятельность.

В 2016 году управление региональным риском концентрации включало комплекс мероприятий по идентификации и анализу информационно-аналитической информации, касающейся рисков регионов присутствия контрагентов НКО.



Вся деятельность НКО связана с проведением операций на территории Российской Федерации. По состоянию на 01 января 2016 года 100% активов и 100 % обязательств НКО приходится на Российскую Федерацию.

#### 4.9. Кредитный риск

НКО осуществляет оценку и анализ кредитного риска по требованиям к кредитным организациям в части операций по корреспондентским счетам, а также по прочим активам (страховой депозит, авансы при расчетах с контрагентами), несущим риск для НКО в целом.

Управление кредитным риском состоит из следующих этапов:

- оценка кредитного риска;
- мониторинг кредитного риска;
- регулирование кредитного риска.

НКО выработаны определенные методы регулирования кредитного риска, к которым, в том числе, относятся: установление лимитов; формирование резервов на возможные потери.

Расчет экономического капитала для покрытия кредитного риска, установление лимитов в целях ограничения риска на контрагента и определение размеров резервов на возможные потери осуществляется НКО в соответствии с методологией и требованиями определенными нормативными актами Банка России.

Контроль за соблюдением установленных правил и процедур по управлению кредитным риском осуществляется в рамках системы внутреннего контроля НКО. Субъектами, осуществляющими контроль, являются Совет директоров НКО, Правление, Служба внутреннего контроля, Служба управления рисками, Служба внутреннего аудита, а также руководители всех структурных подразделений НКО, решения которых влияют на уровень кредитного риска.

В отношении контроля за кредитным риском наиболее важным является:

- контроль за соблюдением установленных лимитов;
- контроль за правильностью и своевременностью классификации финансовых обязательств перед НКО;
- контроль за правильностью формирования резервов на возможные потери;
- надлежащая подготовка персонала.

Утверждение лимитов показателей, используемых для мониторинга кредитного риска, осуществляется Правлением.

Ежемесячные отчеты об уровне и мониторинге кредитного риска обеспечивали принятие определенных управленческих решений в отношении конкретного направления деятельности НКО и надлежащее формирование аналитических отчетов о состоянии НКО в целом.

Согласно данным мониторинга кредитного риска в 2016 году уровень кредитного риска в НКО признается удовлетворительным, и находился значительно ниже предельных значений установленных внутренних лимитов кредитного риска.

Информация о классификации активов по категориям качества, и размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери по состоянию на 01.01.2017 представлена в таблице:

Состав актива	Сумма требований (тыс. руб.)	Категория качества					Резерв на возможные потери						
		I	II	III	IV	V	Расчетный (тыс. Руб.)	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
									I	II	III	IV	V
Требования к кредитным организациям, всего	73 877	74	73 803				738	—		738			
в т.ч. межбанковские кредиты и депозиты	—						—	—					
Прочие активы	4 576	145	4 431				44	—		44			
<b>Итого</b>	<b>78 453</b>	<b>219</b>	<b>78 234</b>				<b>782</b>	<b>—</b>		<b>782</b>			



По состоянию на отчетную дату просроченная и реструктурированная задолженность отсутствует.

Портфели однородных требований в 2016 году не формировались.

В отчетном периоде НКО не предоставлялось обеспечение по операциям с активами, оцениваемыми в целях создания резервов на возможные потери. Также не производилась передача активов НКО в качестве обеспечения по его обязательствам. Операции с производными финансовыми инструментами НКО не осуществляются.

НКО не использует при оценке рисков и достаточности капитала методы, отличные от установленных нормативными актами Банка России.

НКО не получала разрешение Банка России на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков, используемых для определения величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов в целях расчета нормативов достаточности капитала.

#### **4.10. Рыночный риск**

Рыночный риск состоит из процентного фондового и валютного рисков.

Процентный и фондовый риск у НКО отсутствует в силу имеющейся лицензии Банка России.

Конверсионные операции при переводах электронных денежных средств клиентами – физическими лицами в валюту, отличной от валюты остатка электронных денежных средств, осуществляются банком-спонсором, в связи с чем, валютный риск у НКО не возникает.

#### **4.11. Риск ликвидности**

Риск ликвидности возникает в результате:

- несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств НКО (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами НКО);
- возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения кредитной организацией своих финансовых обязательств.

В целях контроля и управления риском ликвидности в НКО разработано и утверждено «Положение по управлению риском ликвидности в ООО НКО «Платежный Стандарт», которое содержит систему требований к организации работы НКО по управлению ликвидностью и риском ликвидности.

НКО использует для управления ликвидностью и минимизации риска ликвидности метод коэффициентов (нормативный подход).

В процессе контроля и управления ликвидностью участвуют следующие подразделения и органы управления НКО:

- Совет Директоров;
- Правление НКО;
- Председатель Правления (в отсутствие – Зам. Пред. Правления);
- Главный бухгалтер;
- Служба управления рисками (СУР);
- Служба внутреннего контроля (СВК);
- Служба внутреннего аудита (СВА).

Ежедневно Главным бухгалтером, в целях оценки Председателем Правления динамики значений норматива ликвидности и оценки риска потери ликвидности, подготавливалась информация о состоянии ликвидности и соблюдении нормативов.

Служба управления рисками НКО формирует и предоставляет Правлению ежемесячные и Совету Директоров НКО ежеквартальные отчеты об уровне риска ликвидности и выполнении НКО обязательных нормативов ликвидности.

В течение 2016 года контроль соблюдения предельно допустимого значения норматива ликвидности осуществлялся на ежедневной основе. По результатам анализа норматива ликвидности можно сделать вывод, что в 2016 году предельно допустимое значение норматива ликвидности НКО соблюдалось с достаточным запасом и превышало нормативное. По состоянию на 01.01.2017 значение норматива ликвидности Н15.1 превышает минимально допустимое значение норматива 100 %, установленное Банком России.

Данные о выполнении норматива ликвидности на отчетную дату 01.01.2017 представлены в таблице:



Наименование показателя	01.01.2017
Ликвидные активы до 30 дней (ЛАТ 1.1), тыс. руб.	118 760
Обязательства (О), тыс. руб.	94 510
<b>Норматив текущей ликвидности Н15.1, %</b>	<b>125.7</b>
Предельно допустимое значение:	100.0

НКО в полном объеме и без потерь обеспечивало выполнение своих финансовых обязательств перед всеми кредиторами и контрагентами. Претензий со стороны кредиторов и контрагентов в НКО не поступало.

Анализ ликвидности НКО позволяет сделать вывод о достаточном уровне ликвидности НКО, т.е. возможности НКО своевременно, в полном и без потерь обеспечивать выполнение своих финансовых обязательств перед всеми кредиторами и контрагентами, а также представлять им средства согласно взятых на себя обязательств.

В целях обеспечения устойчивости НКО не проводит высоко рискованных операций, не реже одного раза в год проводит стресс-тестирование с использованием сценарного анализа негативного для НКО развития событий, связанных с состоянием рынка, иными обстоятельствами, влияющими на состояние ликвидности, а также сроков реализации мероприятий по устранению дефицита ликвидности (в случае его возникновения). Правление НКО разрабатывает сценарий стресс – тестирования в каждом случае и организует его проведение, проводит анализ итогов и доводит результаты до членов Совета. Совет рассматривает итоги стресс - тестирования на ближайшем заседании.

Совет НКО рассматривает, санкционирует (утверждает) План по восстановлению ликвидности/достаточности капитала и принимает непосредственное участие в проведении мероприятий согласно указанному Плану. План по восстановлению ликвидности/достаточности капитала НКО включает перечень конкретных действий, организуемых через управленческие решения, и сроки их реализации.

Контроль за управлением риском ликвидности осуществляет Председатель Правления НКО, Бухгалтерия, СВК, СВА НКО.

#### 4.12. Операционный риск

Проявление операционного риска может повлечь возникновение у НКО прямых или косвенных потерь, вызванных ошибками или несовершенством процессов, систем автоматизации, ошибками или недостаточной квалификацией персонала или неблагоприятными внешними событиями, обстоятельствами, находящимися вне контроля НКО (в т.ч. случайные или преднамеренные действия физических и (или) юридических лиц, направленные против интересов НКО, стихийное бедствие).

Основным внутренним документом по организации управления операционным риском является «Положение по управлению операционным риском в ООО НКО «Платежный Стандарт».

НКО осуществляет управление операционным риском в соответствии с Указанием Банка России от 25 июня 2012г. №2840-У «О требованиях к управлению операционным риском небанковскими кредитными организациями, имеющими право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций», рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору.

Оценка величины экономического капитала, необходимого НКО для покрытия операционного риска, производится в соответствии с Положением Банка России от 03 ноября 2009г. №346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Система управления операционным риском строится на принципе распределения полномочий и обязанностей между всеми уровнями руководства НКО.

НКО осуществляет ограничение операционного риска, устанавливая лимиты – предельные значения индикаторов операционного риска и общий лимит операционного риска. Лимиты операционного риска устанавливаются, утверждаются и пересматриваются Правлением НКО не реже 1 раза в год по предложению Службы управления рисками.

Мониторинг операционного риска осуществляется на постоянной основе путем анализа данных о деятельности НКО в отношении обусловленных факторами операционного риска событий (действий), приводящих к убыткам НКО, например, количество, периодичность событий и размер ущерба.

Мониторинг операционного риска проводится НКО как в целом по НКО, так и по каждому подразделению, каждому банковскому платежному агенту, платежной системе, участником которой является НКО.



Выявление операционного риска осуществляется на нескольких уровнях, в том числе осуществляется анализ подверженности риску отдельных направлений деятельности, анализ отдельных банковских операций, внутренних процедур, используемых информационных систем и ресурсов, изменений в платежной системе, участником которой является НКО, влияющих на эффективность деятельности платежной НКО (например, внедрение новых технологий).

Для каждого нового внедряемого в НКО продукта или в случае существенной доработки существующего в обязательном порядке проводится анализ качества и рисков продукта. Это повышает качество предоставляемых услуг и минимизирует возможные дополнительные затраты, обусловленные внедрением непроработанных технологий.

В случае реализации операционного риска проводится анализ ситуации в целях выявления факторов риска. По итогам анализа разрабатываются мероприятия по минимизации выявленных рисков.

Особое внимание уделяется обеспечению непрерывности деятельности. Для обеспечения возможности быстро взять под контроль критическую ситуацию, минимизацию ущерба людям, собственности и репутации, облегчения возврата к нормальному порядку работы и обеспечения принятых обязательств в НКО разрабатываются планы действий, направленные на обеспечение непрерывности деятельности НКО и (или) восстановление деятельности НКО в случае возникновения непредвиденных обстоятельств.

Согласно данным мониторинга операционного риска в 2016 году факты превышения подразделениями НКО установленных внутренних лимитов (индикаторов) риска отсутствуют. Данные об использовании подразделениями НКО установленных внутренних лимитов (индикаторов) операционного риска за год по состоянию на 01.01.2017 приведены ниже в таблице:

Наименование показателя	Расчетное значение	Установленный лимит
Количество несостоявшихся или незавершенных переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций	1	12 (год)
Объем несостоявшихся или незавершенных переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций	1801,53 руб.	10 000 руб.
Количество уволенных (уволившихся) сотрудников	1	1
Количество допущенных ошибок при проведении операции, при привлечении БПА за период (выявленных НКО)	1	24 (год)
Количество отказов, аварий, сбоев автоматизированных информационных систем и технических средств	1	12 (год)

В 2016 году в деятельности НКО не зафиксировано событий операционного риска, которые могли бы существенным образом повлиять на финансовый результат или деятельность НКО. Исполнительный орган на дату подписания годового отчета не располагает сведениями о каких-либо событиях или условиях, которые выходят за рамки периода в 12 месяцев со дня отчетной даты 01 января 2017 г. и которые могут обуславливать значительные сомнения в способности организации продолжать свою деятельность непрерывно.

Расчет размера капитала, требующегося на покрытие операционного риска, проводится в соответствии с требованиями Положения Банка России от 17.12.2009 № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска» ответственным за расчет нормативов подразделением НКО.

#### 4.13. Правовые риски

Управление правовым риском осуществляется в процессе функционирования системы внутреннего контроля НКО. Контроль правового риска проводится посредством соблюдения последовательности действий работников НКО при проведении операций в соответствии с утвержденными внутренними нормативными документами.

В 2016 году споров, не урегулированных на отчетную дату в претензионном или ином досудебном порядке, судебных разбирательств, в которых НКО выступает ответчиком, и решения по которым могут быть приняты в последующие отчетные периоды, и сумм (стоимости имущества, подлежащих отчуждению



на основании предъявленных к НКО претензий, требований третьих лиц), подлежащих уплате в соответствии с поступившими в НКО требованиями, в том числе от судебных и налоговых органов не было.

На отчетную дату 01 января 2017 года не разрешенных разногласий по уплате неустойки (пеней, штрафов) и сумм, подлежащих уплате в соответствии с заключенными договорами или нормами законодательства Российской Федерации нет.

В 2016 году иски и претензии со стороны контрагентов по сделкам, надзорных и налоговых органов о привлечении НКО к административной ответственности, иного вида ответственности за нарушение законодательства и нормативных правовых актов не предъявлялись.

#### **4.14. Стратегический риск**

Отличительным признаком стратегического риска от иных рисков кредитных организаций является возможность появления такого риска у НКО только в связи со стратегическими целями жизнедеятельности НКО и решениями (их отсутствием) органов управления по их реализации.

Риск возникновения у НКО убытков в результате проявления факторов стратегического риска оценивается Правлением НКО, как минимальный.

#### **4.15. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)**

НКО в 2016 году продолжала формирование своей устойчивой деловой репутации и позитивного представления об НКО, качестве оказываемых услуг и характере деятельности в целом, основываясь на объективных результатах своей деятельности. Риск возникновения у НКО убытков в результате потери деловой репутации оценивается Правлением НКО, как минимальный.

#### **4.16. Регуляторный риск (комплаенс-риск)**

Комплаенс контроль – процесс, осуществляемый органами управления и сотрудниками в целях контроля соответствия деятельности НКО действующему законодательству, правилам, стандартам, как внутренним, так и внешним, например, требованиям платежной системы участником, которой является НКО.

Комплаенс контроль в отчетном периоде основывался на системном, предварительном контроле за событиями, которые могли бы привести к несоблюдению установленных требований и обязательств, а также нанести материальный ущерб или повредить репутации НКО.

Объектами предварительного контроля СВК стали все без исключения внутренние нормативные документы, регламентирующие бизнес процессы.

Рассмотрению СВК на предмет выявления регуляторного риска подлежали документы, содержащие методы реализации услуг, заявки на разработку/доработку соответствующих программных продуктов.

Контроль регуляторного риска при внедрении новых продуктов, услуг осуществлялся руководителем СВК на этапе планирования их внедрения путем получения информации от органов управления, структурных подразделений, ответственных за данные продукты (услуги). По результатам рассмотрения, на имя Председателя Правления составлялся отчет (акт) о проверке нового продукта (услуги) с указанием мнения СВК о нем со стороны регуляторного риска и предложения по дальнейшим решениям, если таковые имелись.

Дальнейшая работа проводилась в зависимости от принятых решений в отношении продукта (услуги), сотрудниками назначенными Председателем Правления.

Мониторинг нового продукта (услуги) на предмет его исполнения в соответствии с нормативными актами и качества исполнения производился руководителем СВК сразу после начала предоставления клиентам. Частота мониторинга зависела от востребованности продукта (услуги). Периодичность и результаты мониторинга фиксировались в плане мониторинга и/или в предварительном паспорте регуляторного риска.

В НКО разработаны и реализуются мероприятия, направленные на снижение комплаенс - рисков и постоянное совершенствование системы внутреннего контроля в областях деятельности с высоким уровнем регуляторного риска.

В целях исключения неосознанного принятия рисков, обеспечения достаточной степени уверенности в отсутствии нарушений требований законодательства и потенциальных претензий со стороны надзорных органов в НКО осуществлялся мониторинг проведения контрольных мероприятий, в том числе на участках деятельности НКО с высоким уровнем регуляторного риска.



По результатам оценки и анализа регуляторный риск НКО в 2016 году признается низким.

#### **4.17. Непрерывность деятельности**

НКО выполнила все договорные обязательства, которые могли оказать существенное влияние на финансовую (бухгалтерскую) отчетность в случае их нарушения.

Руководство НКО не имеет никаких планов или намерений, которые могут значительно изменить балансовую стоимость или классификацию активов и обязательств, отраженных в финансовой (бухгалтерской) отчетности.

Руководство НКО не имеет планов прекращения оказания услуг или совершения банковских операций, решения о продаже или прекращении какого-либо направления деятельности кредитной организации, а также не имеет других планов или намерений, которые могут привести к существенному изменению видов оказываемых банковских услуг и совершению операций.

#### **5. Информация о сделках ООО НКО «Платежный Стандарт» по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными**

В отчетном периоде указанные сделки НКО не совершались, у НКО отсутствует право осуществления кредитных и депозитных операций.

#### **6. Информация по сегментам деятельности кредитной организации, публично размещающей или разместившей ценные бумаги**

ООО НКО «Платежный Стандарт» не осуществляла и не осуществляет публичное размещение ценных бумаг.

#### **7. Информация об операциях со связанными с ООО НКО «Платежный Стандарт» сторонами**

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

Связанными сторонами НКО являются: члены Совета Директоров, члены коллегиального исполнительного органа (Правление), единоличный исполнительный орган (Председатель Правления), участники НКО, а также лица, составляющие с ними одну группу лиц.

Членами Совета Директоров в отчетном периоде являлись:

Титов Антон Михайлович (Председатель Совета Директоров),  
Агеев Роман Игоревич,  
Жеребцова Наталия Юрьевна,  
Загайнова Юлия Владимировна.

Членами Правления являлись:

Агеев Роман Игоревич (Председатель Правления),  
Балин Дмитрий Витальевич,  
Климова Татьяна Викторовна.

Единоличный исполнительный орган – Председатель Правления:

Агеев Роман Игоревич.

Участниками ООО НКО «Платежный Стандарт» являются:

- Общество с ограниченной ответственностью «Пешеход» (ООО «Пешеход») - участнику принадлежит доля участия в размере 90,1% уставного капитала;
- Общество с ограниченной ответственностью «Обувьрус» - участнику принадлежит доля участия в размере 9,9% уставного капитала.



100% доли участия в уставном капитале ООО «Пешеход» и 100% доли участия в уставном капитале ООО «Обувьрус» принадлежит ОАО «ОР», 96,4% уставного капитала которого, в свою очередь, принадлежит Титову Антону Михайловичу.

В отчетном периоде сделок со связанными физическими лицами не заключалось.

Ссудных и аналогичных им сделок со связанными юридическими лицами не совершалось, субординированные кредиты и займы не привлекались. Гарантии не получались и не предоставлялись, безнадежная задолженность в отношениях со связанными сторонами отсутствует.

Совокупный оборот денежных средств юридических лиц - связанных сторон НКО по банковским счетам, открытым в НКО, за 2016 год составил: 53 185 тыс. руб.

Остатки на счетах связанных юридических лиц на 31.12.2016г. на счетах, открытых в НКО, составили: 1 956,8 тыс. руб.

Доходы от операций со связанными юридическими лицами за 2016 год составили: 4 999,6 тыс. руб., что составляет 11,5 % в структуре доходов НКО.

Расходы по операциям со связанными юридическими лицами составили за 2016г. 2,4 тыс. руб.

В 2016 году НКО взаимодействовала со связанными юридическими лицами:

- по договорам БПА;
- по договорам об использовании КЭСП;
- по договорам об информационном взаимодействии при осуществлении деятельности по предоставлению потребительских займов держателям предоплаченных карт, эмитированных НКО;
- по договорам банковского счета.

По договорам БПА НКО производило выплату агентского вознаграждения связанным юридическим лицам (расходы по операциям со связанными сторонами).

Доход НКО в отношениях со связанными юридическими лицами формировался в виде процентного вознаграждения за информационно-технологическое сопровождение и зачисление средств на предоплаченные карты при осуществлении связанными лицами микрофинансовой деятельности, а также за использование корпоративных ЭСП (твердое ежемесячное вознаграждение).

Связанные юридические лица имеют в НКО банковские счета, открытые в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковского счета. На данных банковских счетах размещаются денежные средства, обеспечивающие непрерывность переводов без открытия счета, совершаемых физическими лицами при внесении наличных в кассу БПА- связанной стороны, а также переводов электронных денежных средств (увеличение остатка ЭДС, учитываемого на корпоративном ЭСП, переводы с корпоративных ЭСП на предоплаченные карты и т.п.). Вознаграждение за обслуживание и совершение операций по банковскому счету взимается согласно тарифам.

## 8. Информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу

Списочная численность сотрудников НКО по состоянию на 1 января 2017 года составила 13 человек. По состоянию на 1 января 2016 года – 10 человек.

Под управленческим персоналом, включающим работников, ответственных за принимаемые риски, в целях данного отчета принимаются следующие должности: Председатель Правления и его заместитель, члены Правления, главный бухгалтер, руководители службы внутреннего контроля и аудита, руководитель службы управления рисками, директор по информационным технологиям. Численность управленческого персонала в 2016 году составила 7 человек.

Сумма выплат, начисленных управленческому персоналу за 2016 год в виде краткосрочного вознаграждения составила 4 123 тыс.рублей. В сумму краткосрочных вознаграждений включены: заработная плата, взносы на социальное обеспечение и оплачиваемый ежегодный отпуск.

Информация о выплатах (вознаграждениях) управленческому персоналу представлена в таблице:

Наименование выплат	За 2016 год		За 2015 год	
	тыс.руб.	доля в общем объеме вознаграждений	тыс.руб.	доля в общем объеме вознаграждений
Краткосрочные вознаграждения (суммы,	4 123	1,0	3 499	1,0



подлежащие выплате до истечения 12 месяцев после отчетной даты), в том числе:

заработная плата за отчетный период и оплачиваемый ежегодный отпуск	3 167	0,77	2 687	0,77
взносы на социальное обеспечение (отчисления от зарплаты в фонды)	956	0,23	812	0,23
другие платежи в пользу управленческого персонала	0	0	0	0
<b>Итого выплаты (вознаграждения) управленческому персоналу</b>	<b>4 123</b>	<b>1,0</b>	<b>3 499</b>	<b>1,0</b>

Доля общей величины выплат (вознаграждений) управленческому персоналу в общем объеме вознаграждений всем сотрудникам НКО составила 68,6 %.

Долгосрочные вознаграждения управленческому персоналу, в том числе после окончания трудовой деятельности, в 2016 году не выплачивались.

В НКО применяется повременная система оплаты труда, установленная Положением об оплате труда работников, предполагающая выплату заработной платы в виде должностного оклада.

Должностной оклад – фиксированный размер оплаты труда работника устанавливается в твердой сумме штатным расписанием. При выполнении работником своих должностных обязанностей должностной оклад выплачивается независимо от достигнутых показателей.

Другие вознаграждения управленческому персоналу НКО, помимо раскрытых выше, не выплачивались.

В НКО не сформирован специальный орган по вопросам организации системы оплаты труда. Функции организации, мониторинга, и контроля системы оплаты труда НКО возложены на члена Совета Директоров НКО – Жеребцову Н.Ю.

Членам Совета Директоров, включая Жеребцову Н.Ю., вознаграждение в отчетном периоде не выплачивалось.

К компетенции члена Совета Директоров Жеребцовой Н.Ю. относятся следующие вопросы:

1. Подготовка документов, устанавливающих:

- порядок определения размеров окладов, компенсационных, стимулирующих и социальных выплат членам исполнительных (единоличный и коллегиальный) органов Общества;

- порядок определения размера, форм и начисления членам исполнительных органов и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Обществом операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Обществом обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих клиентам и кредиторам, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Общества;

- порядок определения размера, форм и начисления работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по кредитной организации в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений, компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности.

2. Подготовка не реже одного раза в год решений Совета Директоров о сохранении или изменении документов, указанных в предыдущем пункте.

3. Подготовка решений Совета Директоров об определении размера фонда оплаты труда Общества.

4. Подготовка решений Совета Директоров по результатам рассмотрения предложений подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками в Обществе, в части совершенствования системы оплаты труда.

5. Изучение и рассмотрение независимых систем оплаты труда, изучение информации Службы управления рисками в области оплаты труда.

6. Подготовка решений о выплатах крупных вознаграждений в соответствии с установленной системой оплаты труда.



В 2016 году было проведено одно заседание Совета Директоров по рассмотрению вопросов системы оплаты труда НКО, по результатам которого принято решение о сохранении системы оплаты труда в НКО без изменений. По результатам работы за 2016 год Советом Директоров не принимались решения о выплате нефиксированной части оплаты труда. Независимые оценки системы оплаты труда в НКО в 2016 году не проводились.

НКО не имеет обособленных подразделений, филиалов и представительств, система оплаты труда действует и применяется только по отношению к сотрудникам самой НКО.

Нефиксированная часть оплаты труда в 2016 году в отношении отдельных категорий сотрудников или отдельных работников НКО, премии, стимулирующие выплаты, отсрочка и рассрочка выплат, удержания – не производились (не выплачивались). Система ключевых показателей в 2016 году не пересматривалась. Корректировка выплат сотрудникам, в том числе с учетом долгосрочных результатов работы, не производилась.

К работникам, принимающим на себя риски, в НКО относятся:

- Председатель Правления,
- Члены Правления (2 человека, без учета Председателя Правления),
- Главный бухгалтер (является членом Правления).

Работники, осуществляющие управление рисками и внутренний контроль получают фиксированную оплату труда, размер которой не зависит от финансового результата НКО и подразделений, принимающих решения о совершении банковских операций.

Члены исполнительных органов НКО в отчетном периоде не получали нефиксированных выплат, а также иных выплат, за исключением должностных окладов. Размеры должностных окладов не связаны с финансовыми результатами НКО.

В НКО соблюдаются правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Р.И.Агеев

Т.В.Климова

«20» марта 2017 года