

**Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
ООО НКО «Платежный Стандарт»
за 2018 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 2018 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).

При формировании Пояснительной информации НКО руководствовалась Приложением к Указанию Банка России от 6 декабря 2017 года № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности»

1. Общая информация

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.

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

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

НКО не является участником систем страхования вкладов.

Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч рублей.

Данные годовой отчетности за 2018 год отражают фактическое наличие имущества, обязательств и требований НКО по состоянию на 01.01.2019г.

2. Информация об участии в банковских группах (холдингах)

НКО не является участником банковской группы или банковского холдинга.

3. Краткая характеристика деятельности НКО

3.1. 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 кошечки (ЭСП физических лиц и корпоративные).

В 2018 году НКО эмитировала предоплаченные карты с привязанными электронными кошечками: для предоставления держателям – физическим лицам и зачисления на них займов партнерами НКО – микрофинансовыми институтами (МКК, МФК, КПК), и предоплаченные подарочные карты, а также осуществляла предоставление клиентам – физическим лицам электронных кошечков без привязки к предоплаченным картам.

- 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.

3.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на основные результаты деятельности НКО

В 2018 году кредитная организация открыла 29 счетов БПА. Заключены договоры о сотрудничестве с 11 микрокредитными компаниями. Заключено 18 договоров с юридическими лицами, осуществляющими деятельность в области распространения подарочных карт.

За 2018 год НКО эмитировано 166 626 штук предоплаченных банковских карт. Объем зачислений на предоплаченные карты за 2018г. составил 2 539 203 тысячи рублей. По сравнению с прошлым годом объем денежных средств, зачисленных на предоплаченные банковские карты, вырос на 71,66%, количество выissuedенных в 2018г. предоплаченных банковских карт выросло на 38 813 штук.

Объем переводов денежных средств, совершенных путем внесения наличных денежных средств в кассу банковских платежных агентов в пользу поставщиков услуг вырос на 2 738 474 рубля. Вырос объем переводов, совершенных в пользу бюджетов за государственные и муниципальные услуги, составив за 2018 год 34 512 556 рублей (2 933 499 рублей – в 2017 году). Приведенные результаты деятельности кредитной организации обусловлены реализацией основной стратегии в 2018г. – развитие карточных продуктов для микропредпринимательского рынка, а также подарочных предоплаченных карт.

Кроме того, после технических доработок в нескольких раз расширена география деятельности партнера НКО в области платежей ГИС ГМП – ООО «МФЦ - Партнер». В 2018 году НКО заключила договор со вторым партнером – ООО «Жемальто», для развития проектов на базе бесконтактных карточных технологий, а также осуществляла доработки электронного кошелька для новых проектов, запускаемых в 2019 году.

3.3. Принятые по итогам рассмотрения головной отчетности решения о распределении чистой прибыли

Выплата дивидендов из прибыли 2018 года не планируется. Полученную в отчетном году прибыль рекомендуется оставить в НКО в виде нераспределенной прибыли с целью увеличения собственных средств (капитала).

В течение отчетного года дивиденды не выплачивались.

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

В 2018 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.

4.1. 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 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 индивидуальной обособленности* – активы и обязательства НКО существуют обособленно от активов и обязательств собственников НКО и активов и обязательств других организаций;

• *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 в бухгалтерском учете и 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 бесстоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Кроме того, основные средства и нематериальные активы проверяются на обеспечение в соответствии с утвержденной в составе Учетной политики 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 (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.

4.2. Информация об изменениях в учетной политике

Учетная политика НКО на 2018 год сформирована с учетом Положения Банка России от 27 февраля 2017 г. № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения». В Учетную политику НКО на 2018 год существенные изменения, влияющие на сопоставимость показателей деятельности, не вносились.

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

4.3. 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 головной 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 наибольшее существенное воздействие на показатели головной отчетности, относятся оценки и допущения при формировании резервов на возможные потери. НКО формирует резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П, Положением Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П и внутренними нормативными документами НКО, которыми предусматривается индивидуальная классификация элементов расчетной базы резерва на возможные потери. Индивидуальная классификация элемента базисуется на подготовке индивидуального профессионального суждения, основанного на оценке вероятности полной потери элемента с учетом факторов (обстоятельств), определенных Положением Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П, Положением Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П и определяет размер расчетного резерва по каждому элементу расчетной базы.

4.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

В годовом отчете за 2018 год отражены следующие корректирующие события после отчетной даты, дата признания которых относится к 2018 году:

- корректировка отложенного налогового актива по вычитаемым временным разницам в сумме 18 тыс. руб.;
- начисление налога на прибыль в сумме 1250 тыс. руб.

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

4.5. 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 2018 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.

5. Описание характера некорректирующих событий после отчетной даты

Некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств НКО и на оценку их последствий, отсутствуют.

6. Сопроводительная информация к статьям публикуемой отчетности

6.1. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

По итогам 2018 года активы НКО выросли на 113 % и по состоянию на 01.01.2019 года составили 371,6 миллионов рублей.

6.1.1. Денежные средства и их эквиваленты
По состоянию на 1 января 2019 года денежные средства представляются собой остатки на корреспондентских счетах:

Итого денежные средства и их эквиваленты			
На 01.01.2019		На 01.01.2018	
Денежные средства в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	127 940	16 711	
Денежные средства на корреспондентских счетах, открытых в других кредитных организациях Российской Федерации	217 240	113 686	
		345 180	130 397

НКО в конце 2018 года имела 7 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 подержанию на корреспондентском счете усредненной величины обязательных резервов.

6.1.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
На балансе НКО отсутствуют финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

6.1.3. Финансовые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи
На балансе НКО отсутствуют финансовые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.

6.1.4. Методы оценки активов и обязательств после первоначального признания по справедливой стоимости
На балансе НКО отсутствуют на балансе активы и обязательства, признаваемые по справедливой стоимости.

6.1.5. Финансовые вложения в дочерние хозяйственные общества, совместно контролируемые предприятиями, зависимые хозяйственные общества и структуры подконтрольных организаций
НКО не имеет на балансе таких вложений.

6.1.6. Ссуды, ссудная и ипотечная к ней задолженность

Прочие размещенные средства в кредитных организациях		Итого чистая ссудная задолженность	
На 01.01.2019		На 01.01.2018	
«до востребования»	4 000	20 000	
Резервы на возможные потери по ссудам (РВПС)	-40	-200	
		3 960	19 800

По состоянию на 1 января 2019 года прочие размещенные средства в кредитных организациях представляются собой сумму страхового покрытия в размере 4 000 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 предложенных карт.
В 2018 году при формировании статей отчета «Бухгалтерский баланс» НКО использовалась правом осуществления реклассификации отдельных балансовых счетов в иные статьи отчета, чем это определено разработочной таблицей, используя принцип приоритета экономической сущности осуществляемых

операций над их юридической формой. Сумма депозитов «до востребования», размещенных в Банке России на основании заключенного в 2016 году Генерального депозитного соглашения, в размере 124 000 тыс. рублей, из строки баланса 5 «Чистая ссудная 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».

6.1.7. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

НКО не имеет на балансе таких вложений.

6.1.8. Об изменении резерва на возможные потери по обесцененным финансовым активам

Вид актива	Остатки на 31.12.2017	резерв в течение отчетного периода	Списание за счет резерва	Остатки на 31.12.2018
Чистое создание (восстановление)				

Средства, размещенные на корреспондентских счетах, а также начисленным	1137	929	—	2 066
Итого изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	1 351	755	—	2 106
Резерв по прочим потерям	713	(48)	—	665
Итого изменение резерва по прочим потерям	713	(48)	—	665
Резерв по прочим потерям	713	(48)	—	665

6.1.9. Финансовые активы, переданные без прекращения признания

НКО не имеет на балансе таких активов.

6.1.10. Информация о финансовых инструментах, имеющихся в наличии для продажи или удерживаемых для погашения, некласифицированных из одной категории в другую

НКО не имеет на балансе таких финансовых инструментов.

6.1.11. Информация о финансовых активах и финансовых обязательствах, подлежащих заимствованию

НКО не имеет на балансе таких финансовых активов и финансовых обязательств.

6.1.12. Информация о финансовых активах, переданных (полученных) в качестве обеспечения

НКО имеет на балансе переданный финансовый актив балансовой стоимостью 4 000 тыс.руб., представляющий собой сумму страхового покрытия, размещенную на срок «до востребования» в банке-спонсоре, находящемся в Российской Федерации, который на основании заключенного с НКО договора об эмиссии платежных карт и расчетов по операциям с их использованием, обеспечивает взаимодействие НКО с Международной платежной системой MasterCard в части организации расчетов по операциям с использованием предоплаченных карт.

Полученных от клиентов (контрагентов) в обеспечение финансовых активов на балансе НКО не имеется.

6.1.13. Информация о финансовых активах, изменение первоначальной стоимости которых отражается н/тм создания резервов на возможные потери

НКО не имеет на балансе таких финансовых активов.

6.1.14. Основные средства

Балансовая стоимость основных средств включается в себя первоначальную стоимость за вычетом сумм накопленной амортизации, подлежит ежегодному тестированию на обесценение, и по результатам данного тестирования, может учитываться убытки от обесценения.

Амортизация начисляется в целях списания стоимости основных средств с использованием линейного метода в течение ожидаемого срока полезного использования объектов основных средств.

Информация о составе основных средств приведена в таблице ниже.

Наименование показателя	На 01.01.2019					На 01.01.2018				
	Первоначальная (восстановительная) стоимость	Сумма начисленной амортизации	Балансовая стоимость	Первоначальная (восстановительная) стоимость	Сумма начисленной амортизации	Балансовая стоимость	Первоначальная (восстановительная) стоимость	Сумма начисленной амортизации	Балансовая стоимость	
Основные средства, всего,	310	(250)	60	310	(146)	164	310	(146)	164	
в том числе:										
вычислительная техника (серверы)	310	(250)	60	310	(146)	164	310	(146)	164	
Основные средства, всего	310	(250)	60	310	(146)	164	310	(146)	164	

Срок полезного использования приведенных в таблице основных средств составляет 3 года (36 месяцев).

Дополнительная информация по основным средствам

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 2018 году не проводилась.

В 2018 году проведена проверка на обесценение основных средств, которая признала отсутствие на конец отчетного года признаков обесценения учитываемых на балансе НКО основных средств.

6.1.15. Общая информация в отношении недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности

На балансе НКО отсутствует недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности.

6.1.16. Информация об операциях аренды

НКО не является арендатором основных средств по договорам финансовой аренды (лизинга). НКО является арендатором основных средств по договорам операционной аренды. НКО не заключает договоры на аренду основных средств без права досрочного прекращения. Сумма арендных платежей, признанных в качестве расходов в отчетном периоде, составляет 520 тыс.руб. При этом, суммы, относящиеся к условной арендной плате, платежам по субаренде, в качестве расходов в отчетном периоде не признавались.

Договоры аренды основных средств (нежилых помещений и компьютерного оборудования) являются краткосрочными (срок до одного года), содержат условия о продлении срока при отсутствии возражений сторон договора, заключены с организациями из группы компаний «Обувь России», в которую входит НКО. Договоры заключаются на рыночных условиях, не включают прав на продление договоров

аренды или приобретение арендованного актива, в том числе на пересмотр его цены. В договорах аренды отсутствуют ограничения прав арендатора.

НКО не является арендодателем по договорам финансовой аренды (лизинга) и по договорам операционной аренды.

6.1.17. Нематериальные активы

У НКО отсутствуют нематериальные активы, созданные непосредственно кредитной организацией. Все нематериальные активы приобретены (изготовлены сторонами организации по заказу) как отдельные объекты. Преобладающее количество – это лицензии на предоставление неисключительных прав на использование программного обеспечения. Имеются исключительные права на дизайн платежных карт и сайта, а также на товарный знак.

Модель учета нематериальных активов – по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Переоценка нематериальных активов не проводилась. Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается путем начисления амортизации в течение срока их полезного использования.

В 2018 году проведена проверка на обесценение нематериальных активов, которая признала отсутствие на конец отчетного года признаков обесценения учитываемых на балансе НКО нематериальных активов.

Информация о составе нематериальных активов и сверка балансовой стоимости нематериальных активов приведена в таблице ниже.

Наименование показателя	На 01.01.2019						На 01.01.2018					
	Первоначальная (восстановительная) стоимость	Сумма начисленной амортизации	Балансовая стоимость	Первоначальная (восстановительная) стоимость	Сумма начисленной амортизации	Балансовая стоимость	Первоначальная (восстановительная) стоимость	Сумма начисленной амортизации	Балансовая стоимость	Первоначальная (восстановительная) стоимость	Сумма начисленной амортизации	Балансовая стоимость
Нематериальные активы, всего, в том числе:	21 529	(8 728)	12 801	16 254	(3 688)	12 566	21 529	(8 728)	12 801	16 254	(3 688)	12 566
исключительные права на дизайн платежных карт и сайта	383	(128)	255	383	(51)	332	383	(128)	255	383	(51)	332
лицензии на предоставление неисключительных прав на использование программного обеспечения	21 087	(8 585)	12 502	15 871	(3 637)	12 234	21 087	(8 585)	12 502	15 871	(3 637)	12 234
исключительные права на товарный знак	59	(15)	44	–	–	–	59	(15)	44	–	–	–
Вложения в нематериальные активы, всего, в том числе:	–	–	–	1 101	–	1 101	–	–	–	1 101	–	1 101
прямое обеспечение создания сайтов	–	–	–	1 101	–	1 101	–	–	–	1 101	–	1 101
Нематериальных активов, всего	21 529	(8 728)	12 801	17 355	(3 688)	13 667	21 529	(8 728)	12 801	17 355	(3 688)	13 667

Убытков от обесценения нематериальных активов, которые признаны или восстановлены, в отчетном периоде не было. На балансе НКО нет нематериального актива, возмещаемая сумма которого равна справедливой стоимости за вычетом затрат на выбытие.

У НКО отсутствуют нематериальные активы, информация об обесценении и восстановлении убытков которых раскрывается в агрегированном виде.

В НКО не используется модель учета нематериальных активов по справедливой стоимости за вычетом затрат на выбытие.

Существенных изменений в бухгалтерской оценке, которые произошли (могут произойти) в текущем (последующих) отчетных периодах, в связи с изменениями срока полезного использования нематериального актива, метода амортизации, ликвидационной стоимости, не имеется.

Нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования, не имеется.

Нематериальных активов, приобретенных за счет государственных субсидий, не имеется.

Нематериальных активов, права собственности в отношении которых ограничены или которые переданы в залог в качестве обеспечения обязательств, не имеется.

Затрат на исследования и разработку, признанных в качестве расходов в течение отчетного периода, не имеется.

6.1.18. Прочие активы

Объем, структура и изменение стоимости прочих активов за счет обеспечения (создания резервов на возможные потери) в разрезе видов активов (финансовые, нефинансовые) на 1 января 2019 года представляются ниже. Все суммы по статье «Прочие активы» учитываются в российской валюте.

Прочие финансовые активы, в т.ч.:		Прочие нефинансовые активы, в т.ч.:	
требования по начисленному вознаграждению	5 589	требования по получению процентов по Генеральному депозитному соглашению с Банком России	46
требования по начисленному вознаграждению	5 543	прочие нефинансовые активы, в т.ч.:	2 883
	5 178	предоплата за услуги	4 739
		расчеты с прочими дебиторами	4 094
		расходы будущих периодов	619
		резервы на возможные потери (РВП)	40
Итого прочие активы за вычетом РВП	7787	Итого прочие активы за вычетом РВП	9 917

Предоплата за услуги в сумме 1 519 тыс. рублей является краткосрочной дебиторской задолженностью и ожидается к погашению в срок, не превышающий 12 месяцев от отчетной даты.

ПАСИВЫ НКО

Общая сумма обязательств НКО по итогам 2018 года составляет 267 667 тыс. рублей. По сравнению с предыдущим отчетным годом обязательства НКО выросли на 121 %. Основной удельный вес в обязательствах НКО составляют средства клиентов, не являющихся кредитными организациями – 96,52 %.

6.1.19. Средства кредитных организаций

В балансе НКО отсутствуют пассивные остатки средств на счетах кредитных организаций: корреспондентских счетах, счетах полученных межбанковских кредитов и депозитов, в том числе депозитов «овернайт», на счетах замещаемых ценных бумаг, синдицированных кредитов и прочих привлеченных средств.

6.1.20. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Средства банковских платежных агентов на расчетных счетах		Средства физических лиц на электронных средствах платежа (электронных кошельках и предоплаченных картах)	
На 01.01.2019	118 580	На 01.01.2018	57 242
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	
На 01.01.2019	258 342	На 01.01.2018	107 373

6.1.21. Информация о государственных субсидиях и других формах государственной помощи НКО не получала государственных субсидий и другие формы государственной помощи

6.1.22. *Информация о выкупаемых ценных бумагах и векселях*
 В соответствии с лицензией Банка России НКО не имеет права выкупать долговые ценные бумаги и векселя.

6.1.23. *Информация о досрочном исполнении обязательств*
 НКО не осуществляет выпуск ценных бумаг, не заключает договоры по привлечению денежных средств (облигации, еврооблигации кредитных организаций, депозитарные расписки, депозиты, займы, межбанковские кредиты), сохраняющие условие (условия) по досрочному исполнению кредитной организацией обязательств по возврату денежных средств (драгоценных металлов), выкуп ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед НКО.

6.1.24. *Прочие обязательства*

На 01.01.2019		На 01.01.2018	
Финансовые обязательства, в том числе:		Итого прочие обязательства	
незавешенные расчеты с контрагентами по переводам	4 083	566	364
обязательства по прочим операциям	523	166	31
<i>Нефинансовые обязательства, в том числе:</i>		732	395
расчеты с поставщиками и покупателями	166	31	
обязательства по неиспользованным кредитным	566	364	
отпускам			
Итого прочие обязательства		5 338	11 631

Прочие обязательства составили 1,99 % от общего объема обязательств НКО. Все прочие обязательства являются краткосрочными и ожидаются к погашению в ближайший 12 месяцев.

6.1.25. *Информация о резервах – оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах*
 В балансе НКО за отчетный год отсутствуют операции по резервам - оценочным обязательствам, по условным обязательствам и условным активам.

6.1.26. *Информация о неисполненных НКО обязательствах*
 В отчетном году отсутствовали случаи неисполненных НКО обязательств, а также случаи иных нарушений обязательств, позволяющих кредитору требовать досрочного возврата средств.

ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ НКО

6.1.27. *Информация о величии и об изменении величин уставного капитала НКО*
 На 1 января 2019 года зарегистрированный и полностью оплаченный капитал НКО составляет 23 000 тыс. рублей. В течение отчетного года решение об увеличении уставного капитала НКО не принималось.

6.1.28. *Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)*
 В 2018 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 38 миллионов рублей.

6.1.29. *О внебюджетных безотзывных обязательствах НКО*
 У НКО отсутствуют внебюджетные безотзывные обязательства.

6.2. *Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах*
 По итогам 2018 года чистая прибыль НКО составила 12 463 тыс. руб. (за 2017 год была получена чистая прибыль в сумме 13 110 тыс. руб.).

6.2.1. Процентные доходы

Итого процентные доходы			
Доходы по депозитам, размещенным в Банке России	3 422	194	100
Проценты, начисленные на остаток на корреспондентском счете в банке-спонсоре			
Итого процентные доходы	3 616	2 740	
За 2018 год		За 2017 год	

6.2.2. Комиссионные доходы

Итого комиссионные доходы			
Комиссионное вознаграждение от осуществления переводов денежных средств без открытия счета, в том числе электронных денежных средств	74 015	51 680	
Итого комиссионные доходы	74 015	51 680	
За 2018 год		За 2017 год	

6.2.3. Комиссионные расходы

Итого комиссионные расходы			
Комиссии за услуги по переводам денежных средств, включая услуги международной платежной системы	3 116	2 824	
Расходы за РКО, уплаченные банкам-корреспондентам	461	338	
Расходы по расчетам с банком-спонсором	23 366	20 713	
Комиссии, уплаченные за оказание посреднических услуг	853	179	
Банковским платежным агентам и банку-спонсору			
Итого комиссионные расходы	27 796	24 054	
За 2018 год		За 2017 год	

В 2018 году при формировании статей «Отчета о финансовых результатах» НКО воспользовалась правом осуществлять реклассификацию отдельных символов в иные статьи отчета, чем это определено разрабаточной таблицей, используя принцип приоритета экономической сущности осуществления операций над их юридической формой. Сумма расходов по расчетам с банком-спонсором по операциям с предоплаченными картами, эмитированными НКО, была перенесена по экономическому смыслу из строки отчета 21 «Операционные расходы» в строку отчета 15 «Комиссионные расходы».

6.2.4. Прочие операционные доходы

Итого операционные доходы			
Комиссионное вознаграждение за услуги по обработке информации по переданным БПА картам	6 730	18 068	
Доходы от корректировки обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов	639	445	
Другие доходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер	72	74	
Итого операционные доходы	7 441	18 587	
За 2018 год		За 2017 год	

6.2.5. Операционные расходы

Итого операционные расходы			
Расходы на содержание персонала	12 702	9 553	
Расходы, связанные с содержанием имущества	5 143	2 676	
Организационные и управленческие расходы	20 746	17 251	
Прочие операционные расходы, носящие разовый характер	48	25	
Итого операционные расходы	38 639	29 505	
За 2018 год		За 2017 год	

6.2.6. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогам

За 2018 год		За 2017 год	
Расходы по уплаченному налогу на прибыль	3 387	3 600	0
Расходы по уплаченному НДС	2 120	1 490	0
Итого расходы по налогам	5 508	5 090	0
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0	0
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(42)	(34)	(34)
Итого расходы по налогам с учетом отложенных налогов	5 465	5 056	5 056

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

6.2.7. Расходы на содержание персонала

За 2018 год		За 2017 год	
Расходы на оплату труда	9 940	7 340	7 340
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	2 694	2 092	2 092
Расходы на подготовку и переподготовку кадров	68	121	121
Итого расходы на содержание персонала	12 702	9 553	9 553

Статья 21 Отчета о финансовых результатах за 2018 год «Операционные расходы» включает расходы на содержание персонала в сумме 12 702 тыс. руб. (за 2017 год – 9 553 тыс. руб.), куда входят расходы, связанные с начислением заработной платы, выплаты по отпускам, страховые взносы во внебюджетные фонды, расходы на подготовку и переподготовку кадров.

6.3. Справодливая информация к статьям отчета об изменениях в капитале

Эффекта от ретроспективного применения новой учетной политики в отношении компонентов собственного капитала нет. Ошибок, допущенных в предыдущие отчетные периоды при расчете компонентов собственного капитала, не обнаружено.

Сверка балансовой стоимости инструментов капитала на начало и конец отчетного периода приведена ниже в таблице.

За 2018 год		За 2017 год	
Данные на начало отчетного периода	Изменения +/-	Данные на начало отчетного периода	Изменения +/-
Уставный капитал	23 000	23 000	23 000
Резервный фонд	705	656	705
Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	10 000	38 000	48 000
Нераспределенная прибыль (убыток)	20 473	12 463	32 936
Прочие движения	(705)	(656)	(1 361)
Итого источники капитала	53 473	50 463	103 936
		40 462	13 111
		53 473	53 473

6.4. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

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.

6.4.1. Информация о существенных денежных потоках по направлениям деятельности за 2018 год

Денежные средства, полученные от операционной деятельности, до изменений в операционных активах и обязательствах составили: 19523 тыс. рублей. Увеличение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств составило: 69633 тыс. рублей. В целом, чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности, составили 89156 тыс. рублей.

Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности, составили: 4547 тыс. рублей.

Приrost денежных средств и их эквивалентов в 2018 году составил 122 609 тыс. рублей.

7. О целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами

7.1 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 в отчетном году отнесены: кредитный риск, риск ликвидности, а также операционный, рыночный, правовой, регуляторный и стратегический риски.

К источникам возникновения рисков относятся:

- по кредитному риску – финансовые обязательства должника (земщика) перед НКО
- 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 требованная 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) ее контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых НКО правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправомерные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении споров в судебных органах), несоблюдения правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности НКО), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождение 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 не учёте или недостаточном учёте возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности НКО, неадекватном или недостаточном обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых НКО может достичь преимуществ перед конкурентами, отсутствию или обеспечении в полном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности НКО.

7.2. 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, учитывая профили рисков и рекомендации подразделений, осуществляющих риски, 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 систем управления рисками (3-ая линия защиты).* Внутренний аудит проводит оценку эффективности систем управления рисками и информирует исполнительные органы управления НКО о выявленных недостатках в функционировании систем 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, Положением о стратегии 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 требованная 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.

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 (ВЛОДК).

Общие сведения участников НКО.

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

Совет Директоров осуществляет:

- стратегию управления рисками и капиталом, принимает участие в ее разработке и реализации ВЛОДК;

• 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 систем 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, процедурами стресс-тестирования, требованиям к нормативам НКО, описывающим внутренние методы и процедуры управления достаточностью капитала;

• устанавливает лимиты, ограничивающие уровень достаточности капитала;

• осуществляет 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.

Лимиты убытков:

• формирует отчетность о величине собственных средств (капитала), выполнении обязательств нормативов, резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности НКО;

• формирует финансовую отчетность по НКО для целей регулярной и управленческой отчетности;

• осуществляет бизнес-планирование НКО с учетом лимитов и ограничений, установленных аппетитом к риску, и целевых уровней риска НКО.

Служба внутреннего контроля (СБК):

• осуществляет валдацию моделей количественной оценки риска;

• консолидирует информацию о рисках для целей раскрытия.

Служба внутреннего аудита (СВА):

• проводит оценку эффективности систем 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 систем управления рисками и достаточностью капитала и действиях, предпринятых для их устранения;

• формирует требования к организации внутреннего аудита НКО в части проверки систем управления рисками и достаточностью капитала, в том числе разрабатывает и актуализирует внутренние документы, определяющие основные 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 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 значению лимитов аппетита к риску и целевых показателей риска НКО;
- проводит стресс-тестирование.

7.3. О целях, политике и процедурах, используемых в целях управления риском и методах оценки риска

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 рисками НКО 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 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 риска, организационного аппетита к риску и/или иных лимитов и ограничений;
- обеспечение достаточности капитала для покрытия существенных рисков²;
- обеспечение финансовой устойчивости НКО, минимизация возможных финансовых потерь от воздействия принимаемых НКО рисков в соответствии со стратегией развития НКО;
- следование международным стандартам и лучшим практикам в области регулирования банковской/финансовой деятельности;
- 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 корпоративных по риску показателей эффективности отдельных подразделений и направлений бизнеса.

Вослегиенность 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

¹ 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».

² 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».

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 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 определенных 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

Организационная структура НКО формируется с учетом требований 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 действующей 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.

Совместившие методы

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 межбанковской 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 ВТОДК, 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 подается открыто. 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;
- установление лимитов и ограничений существенных рисков;

- мониторинг и контроль за объемами принятого риска, реализация мер по снижению уровня принятого риска с целью его поддержания в пределах установленных внешних и внутренних ограничений;

Идентификация значимых видов рисков - это определение тех видов риска, которые наиболее значимы для НКО с точки зрения на достаточность капитала и деятельность НКО. В НКО разработана кредитный риск.

НКО определяет следующие значимые базовые виды рисков: риск ликвидности, операционный, 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 также при стратегическом планировании. Результаты ВПОДК используются для определения системы внутреннего контроля за выполнением ВПОДК.

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

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

процесса контроля соблюдения лимитов аппетита к риску.

Расчет экономического капитала по НКО осуществляется не реже одного раза в квартал в рамках с порядком, установленным внутренними документами НКО.

При необходимости, в процедурах управления рисками вносятся корректировки в соответствии с деятельностью. При необходимости, в том числе на предмет охвата всех направлений деятельности.

НКО не реже одного раза в год оценивает соответствие процедур управления рисками, в том числе определяются процедуры внутреннего контроля за выполнением ВПОДК в НКО.

- разрабатываются процедуры стресс-тестирования;
- организации и банковской группы»;

У от 15 апреля 2015 «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации»

разрабатываются документы в соответствии с пунктом 7.2.2. Указания Банка России № 3624-У

снижению рисков на основе информации, содержащейся в отчетности ВПОДК;

устанавливается отчетность НКО, разрабатываются процедуры принятия мер в НКО по

соблюдением лимитов по рискам НКО и ее эффективности;

устанавливается система контроля за существенными рисками, достаточностью капитала и

устанавливаются методы и процедуры управления существенными рисками, оценки

определяется плановый (целевой) уровень капитала, текущая потребность в капитале;

оцениваются все существенные риски для НКО;

В рамках ВПОДК:

НКО осуществляет управление рисками на непрерывной, постоянно воспроизводимой основе на всех

этапах процесса управления рисками.

о происшедших в них изменениях в течение отчетного периода

7.4. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информации

Основа системы управления рисками НКО служат признанные 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.

Основной системы управления рисками НКО служат признанные 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.

Основа системы управления рисками НКО служат признанные 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

методология определения значимых для НКО рисков, которая основывается на системе показателей, характеризующих уровень рисков по операциям, осуществляемым НКО.

Организация управления каждым риском в отдельности (в том числе процедуры управления, ограничения, анализ и оценка, методы минимизации) закреплены в отдельных внутренних документах НКО по организации управления каждым риском 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 2018 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 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.

7.5. Политика в области ограничения/снижения рисков

Ограничения и минимизация рисков включаются в себя меры, направленные на снижение вероятности возникновения риска и минимизацию возможных потерь в случае наступления неблагоприятных событий. НКО использует различные методики снижения рисков, которым она подвержена, организуется круг доступных операций для компенсации различных форм рисков.

Мониторинг и контроль – это регулярное изучение показателей (в том числе статистических, финансовых) деятельности НКО с целью осуществления контроля за рисками, расчета величин риска и анализа ее динамики. Периодичность осуществления мониторинга банковских рисков определяется исходя из существенности банковского риска, целей и задач, решаемых по результатам мониторинга.

7.6. Информационная политика в составе и периодичности отчетности НКО по рискам

НКО стремится к построению системы отчетности, обеспечивающей сопоставимость 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 Показаниями Правлению, коллегиальным органам управления и руководителем 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, предоставления 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 апреля 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, предпринимаемых для их устранения, регламентируется внутренними документами по управлению рисками, осуществляемая внутренним контролем.

Об изменениях по сравнению с предыдущим отчетным периодом
В 2018 году система управления рисками не подвергалась существенным изменениям.

7.7. 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:

Величина капитала, необходимого НКО для покрытия существенных рисков, в т.ч.:		
кредитного (соответствует величине ожидаемых потерь, т.е. величине сформированных резервов на возможные потери)	8 538	7 449
операционного (соответствует величине капитала необходимого для покрытия возможных потерь от реализации риска)	6 386	6 004
ликвидности (соответствует величине, необходимой для покрытия, накопленного по всем срокам дефолта ликвидности) по отчетности формы 0409135	86 861	30 605
Избыток ликвидности		
Избыток ликвидности		
на 01.01.2019		
на 01.01.2018		

В отчетном периоде величина капитала необходимого для покрытия существенных рисков НКО в отчетном периоде увеличилась на 14,62%. Величина капитала необходимого на покрытие кредитного риска увеличилась на 48,93% по сравнению с периодом, предшествующим отчетному. Величина минимального капитала необходимого на покрытие операционного риска в 2018 году увеличилась на 6,36%.
Данные о размере внутреннего капитала, доступного НКО, и совокупном объеме требований к капиталу для покрытия существенных рисков приведены в таблице ниже:

Объем внутреннего капитала, доступного НКО		
Потребность в капитале для покрытия возможных потерь от	53 173	39 766
существенных рисков, всего	8 538	7 449
на 01.01.2019		
на 01.01.2018		

Объем внутреннего капитала, доступного НКО в 2018 году увеличился на 36,81% по сравнению с 2017 годом.

7.8. 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. Основным способом управления риском концентрации в НКО является соблюдение лимитов и ограничений, установленных во внутренних документах НКО по управлению рисками.
Под риском концентрации в разрезе регионов присущая 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 2018 году управление региональным риском концентрации включало комплекс мероприятий по идентификации и анализу информационно-аналитической информации, касающейся рисков регионов присущих контрагентов НКО.

Вся деятельность НКО связана с проведением операций на территории Российской Федерации. По состоянию на 01 января 2019 года 100% активов и 100% обязательств НКО приходится на Российскую Федерацию. Уровень индекса «Герфиндаль» – Гиршмана» составляет 8411,42 и находится в пределах допустимого значения (до 10000,00).

С целью обеспечения расчетов в соответствии с правилами международной платежной системы и MasterCard, НКО имеет высокую концентрацию активов в банке – спонсоре (ПАО «Банк Уралсиб»).

7.9. Кредитный риск

О подержанности финансовых активов кредитному риску

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

Управление кредитным риском состоит из следующих этапов:

- идентификация и 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 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 правильностью формирования резервов на возможные потери;
- надлежащая подготовка персонала.

Утверждение лимитов показателей, используемых для мониторинга кредитного риска, осуществляется Советом Директоров.

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 2018 году уровень кредитного риска в НКО признается удовлетворительным, и находится 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 01.01.2019 представляется в таблице:

на 01.01.2018:											
Состав актива						Сумма требований					
Категория качества						Резерв на возможные потери					
Фактически сформированный						Расчетный с учетом обеспечения					
I						I					
II						II					
III						III					
IV						IV					
V						V					
Требования к кредитным организациям, всего	221 240	11 415	209 817	—	8	2 106	—	2 098	—	8	
Прочие активы (требования по комиссиям)	7 055	7 055	—	—	46	46	—	—	—	46	
Итого	228 295	18 470	209 817	—	54	2 153	—	2 098	—	54	

Общая сумма требований в 2018 году по сравнению с 2017 годом увеличилась на 58,31%. Активы, относящиеся к V категории качества в 2018 году, уменьшились на 38% по сравнению с 2017 годом. Величина резервов в 2018 году увеличилась на 49% по сравнению с предшествующим периодом. Рост резервов происходил за счет роста активов НКО. Приrost активов НКО в 2018 году по сравнению с 2017 годом составил 113,16%

О получении в залог обеспечения и других средствах снижения кредитного риска

НКО исходят из лицензионных ограничений не проводить операции кредитования, по которым требуется получение обеспечения, в связи с чем 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.

Объемы и сроки просроченной и реструктуризированной задолженности

По состоянию на отчетную дату реструктурированная задолженность отсутствует. Просроченная задолженность (требования НКО по начисленному возмездному возмещению, составляет 46 тыс. руб. Портфели однородных требований в 2018 году не формировались. Операции с производными финансовыми инструментами НКО не осуществляются. Просроченная задолженность по видам заемщиков по состоянию на 01.01.2019 г.

на 01.01.2019		на 01.01.2018	
Юридические лица, кроме кредитных организаций	46	87	
Итого	46	87	

Удельный вес просроченной задолженности в общем объеме активов НКО на отчетную дату составил 0,02% (2017 год: 0,06%). Основная доля просроченной задолженности (84,17%) на 01.01.2019 г. приходится на задолженность юридических лиц (не являющихся кредитными организациями), в 2017 году 100% просроченной задолженности приходилось на задолженность юридических лиц (не являющихся кредитными организациями) перед НКО. Уровень просроченной задолженности в 2018 году уменьшился на 47,13% к уровню просроченной задолженности в 2017 году.

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 методов управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков, используемых для определения величин кредитного риска на основе внутренних рейтингов в целях расчета нормативов достаточности капитала.

7.10. 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.

7.11. 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). С целью предупреждения возникновения непредвиденного дефицита ликвидности в НКО осуществляется ежедневно осуществление внутреннего контроля за управлением риском ликвидности, в том числе утверждена система показателей (лимитов, сигнальных значений), сигнализирующих о негативных тенденциях риска ликвидности. При достижении сигнальных значений, превышении установленных лимитов либо нарушении норматива ликвидности, внутренними документами предусмотрен особый порядок действий ответственных лиц.

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 (в отсутствие – зам. главного бухгалтера);
- 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 соблюдения нормативов.

Председатель Правления НКО на ежедневной основе осуществляет управление и контроль за состоянием текущей и краткосрочной ликвидности на основании информации об остатке на корреспондентских счетах НКО в Банке России и в кредитных организациях, о планируемом объеме денежных средств для перечисления, предоставляемой ежедневно подразделениями НКО, осуществляющими расчеты. На основе предоставляемых данных Председатель Правления НКО получает информацию об избытке (дефиците) ликвидности в НКО на текущий момент, что определяет возможность и размер размещения денежных средств в другие активы.

Управление НКО осуществляет управление и контроль за состоянием долгосрочной ликвидности. Управления долгосрочной ликвидностью производится с учетом общей тенденции роста средств клиентов, появления новых клиентов, открытия новых счетов, изменения величин стабильных остатков клиентов с учетом сезонности.

Правление НКО на основе предоставляемой отчетности получает информацию об избытке (дефиците) ликвидности в НКО.

Меры по повышению ликвидности НКО в чрезвычайных обстоятельствах:

В случае невыполнения норматива ликвидности / возникновения дефицита ликвидности в НКО, при возникновении чрезвычайных обстоятельств Правлением, Председателем Правления НКО применяются следующие меры:

- сокращение либо приостановление проведения расходов, в т.ч. управленческих;
- обеспечение оперативного притока средств из других кредитных организаций с банковских счетов клиентов, являющихся дочерними предприятиями ГК «Обувь России», дочерней компанией которой является НКО;
- обращение к участникам НКО с целью увеличения уставного капитала и др.

Процедуры восстановления ликвидности НКО и меры по поддержанию ликвидности определяются Правлением НКО в каждом конкретном случае конкретно.

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

В течение 2018 года контроль соблюдения предельно допустимого значения норматива ликвидности осуществлялся на ежедневной основе. По результатам анализа норматива ликвидности можно сделать вывод, что в 2018 году предельно допустимое значение норматива ликвидности НКО соблюдалось с достаточным запасом и превышало нормативное. По состоянию на 01.01.2019 значение норматива ликвидности Н15.1 превышает минимально допустимое значение норматива 100%, установленное Банком России.

Данные о выполнении норматива ликвидности на отчетную дату 01.01.2018 представлены в таблице:

Наименование показателя	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Ликвидные активы до 30 дней (ЛАТ 1.1)	350 320	149 075
Обязательства (О)	263 459	118 470
Норматив текущей ликвидности Н15.1, %	132.97	125.83
Предельно допустимое значение:	100.0	100.0

В 2018 году ликвидные активы НКО выросли по сравнению с уровнем 2017 года на 135%, а текущие обязательства на 122,38%. Норматив текущей ликвидности Н 15.1 в 2018 году увеличился на 7,14% по сравнению с 2017 годом. Избыток текущей ликвидности на отчетную дату составил 86 861 тыс. руб. Плановый избыток долгосрочной ликвидности НКО на 01.01.2019 составил 11 914 тыс. руб.

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). СУР разрабатывает сценарий стресс – тестирования в каждом случае и организует его проведение, проводит анализ итогов и доводит результаты до членов Правления и 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.

7.12. 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.

8. Информация об управлении капиталом

Данные о структуре собственного капитала НКО на отчетную дату приведены ниже в таблице:

На 01.01.2019 г.		На 01.01.2018 г.	
Базовый капитал, в том числе:			
Уставный капитал, сформированный долями	40 672	16 696	23 000
Резервный фонд	1 361	705	6 658
Прибыль прошлых лет	29 112	—	—
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала	(12 801)	—	—
Добавочный капитал			
Основной капитал			
Дополнительный капитал			
Собственные средства (капитал)			
53 173	23 070	39 766	—

За отчетный год собственный капитал НКО увеличился на 33,17%. Основными источниками формирования собственного капитала НКО стали: нераспределенная прибыль прошлых лет (54,75% в общей доле собственных средств НКО, прирост за отчетный год на 337,25%) и основной капитал НКО (за отчетный год увеличился на 143,16%, доля в собственном капитале НКО составила 76,48%).

Дополнительный капитал сформирован в том числе за счет прибыли текущего года не подтвержденной аудитором составившей в 2018 году 10 000 тыс. рублей.

8.1. О целях и принципах управления капиталом

Целью управления капиталом НКО является соблюдение обязательных нормативов, установленных Банком России, а также соблюдение внутренних лимитов по капиталу по отдельным видам рисков в процессе деятельности НКО. Минимально допустимое числовое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) Н.З. для НКО установлено Банком России в размере 2%.

В течение отчетного года показатели норматива достаточности средств (капитала) не опускались ниже 20,2 % и не превышали внутренние «сигнальные лимиты», мониторинг которых осуществлялся на ежедневной основе.

Основные цели и принципы управления капиталом НКО». В процессе управления капиталом НКО стремятся к обеспечению достаточности и устойчивости собственного капитала.

Контроль норматива достаточности капитала Н.З. ведется в НКО на постоянной основе. За весь отчетный год НКО не допускала нарушения установленных Банком России значения норматива достаточности капитала. На 01.01.2019 г. значение норматива достаточности капитала Н.З. составило 20,2% (на 01.01.2018 значение Н.З. составило 33,6%)

Состав и периодичность формирования и предоставления отчетности по управлению капиталом позволяет своевременно информировать органы управления НКО об уровне принятых рисков.

Существенных изменений в политике управления капиталом НКО за отчетный период не произошло.

В НКО утвержден план по привлечению дополнительного капитала на случай снижения собственного капитала НКО, в котором определены источники собственных средств (капитала) НКО. Основные цели и положения политики управления капиталом изложены в «Положении о стратегии управления рисками и капиталом в НКО». Совет Директоров утверждает риск-аппетит (предельный объем риска, который НКО готова принять исходя из целей, установленных стратегией развития, плановых показателей развития бизнеса (операций, сделок), текущей и плановой структуры и утверждает плановый (целевой) уровень капитала, плановую структуру капитала, плановые (целевые) уровни рисков.

8.2. Изменения в политике НКО по управлению капиталом

Изменений в политике НКО по управлению капиталом, включая изменения количественных данных, установленных в целях управления капиталом, в течение отчетного года не проводилось.

8.3. О соблюдении нормативов достаточности собственных средств (капитала)

Требования, предъявляемые к достаточности собственных средств (капитала) НКО, соблюдались. При этом НКО не обязана и не рассчитывает наладки к нормативам достаточности собственных средств (капитала). Размер капитала на отчетную дату составляет 53 173 тыс. рублей (в 2017 году размер капитала составил 39 766 тыс. рублей).

8.4. О затратах, непосредственно относящихся к операциям с собственным капиталом

Затрат, непосредственно относящихся к операциям с собственным капиталом, в том числе на выкуп собственных долей, не проводилось.

8.5. О движении в течение отчетного периода

НКО является обществом с ограниченной ответственностью уставной капитал, которого сформирован долями участников общества. В 2018 году выплата дивидендов участникам общества не производилась. НКО не выпускает акции, в том числе привилегированные, поэтому непризанные дивиденды по кумулятивному привилегированному акциям отсутствуют.

9. Информация по сегментам деятельности кредитной организации

НКО не проводит отдельный анализ по бизнес-сегментам, так как не осуществляла и не осуществляет публичное размещение ценных бумаг.

10. Информация об операциях со связанными сторонами

В отчетном периоде сделок со связанными физическими лицами не заключалось.

Судных и аналогичных им сделок со связанными юридическими лицами не совершалось, сурдированные кредиты и займы не привлекались. Гарантии не получались и не предоставлялись, безнадлежащая задолженность в отношении со связанными сторонами отсутствует. Остатки на счетах связанных юридических лиц на 31.12.2018г. на счетах, открытых в НКО, составили: 116 297 тысяч рублей.

Доходы от операций со связанными юридическими лицами за 2018 год составили: 55 900 тыс. руб., что составляет 63,37 % в структуре доходов НКО.

Расходы по операциям со связанными юридическими лицами составили за 2018г. 408 тыс. руб. В 2018 году НКО взаимодействовала со связанными юридическими лицами:

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

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

Доход НКО в отношении 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 ежемесечное 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 БИЛ - связанной стороны, а также переводов электронных денежных средств (увеличение остатка ЭЛС, учтываемого 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.

10.1. О вознаграждении ключевому управленческому персоналу

Сотрудникам, входящим в Правление НКО, в 2018 году выплачены краткосрочные вознаграждения в сумме 4 029,1 тыс.руб. Сумма взносов во внебюджетные фонды с указанного фонда оплаты труда составила 935,5 тыс.руб.

Отсроченные вознаграждения сотрудникам, входящим в Правление НКО, в отчетном периоде не начислялись. При принятии решения о выплате отсроченной части вознаграждения соответствующий расчет исходит из достигнутого значения количественного показателя доходности отчетного года. Если значение показателя меньше - право на получение отсроченной части вознаграждения теряется.

Выходные пособия в течение отчетного года не выплачивались.

11. Информационная о долгосрочных вознаграждениях работникам НКО

11.1. В НКО не предусмотрена программа по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, ограниченным фиксированными платежами.

11.2. В НКО не предусмотрена программа по выплате вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксированными платежами.

11.3. НКО не участвует в совместных программах нескольких работодателей по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности.

12. Информационная о выплатах на основе долевых инструментов

В НКО не предусмотрены выплаты на основе долевых инструментов.

13. Информационная об объединении бизнесов, произошедшему в отчетном периоде

Объединения бизнесов в НКО не происходило и такое намерение отсутствует.

14. Информационная о базовой и разовопривлекенной прибыли на акцию

Понятие о базовой и разовопривлекенной прибыли по акциям для НКО не применимо.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Т.В.Климова

Р.И.Агеев

«29» марта 2019 года