



АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

**Общество с ограниченной ответственностью
Небанковская кредитная организация
«Платежный Стандарт»
(ООО НКО «Платежный Стандарт»)**

За 2018 год

*г. Новосибирск
2019*

29 марта 2019 г.

г. Новосибирск

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

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

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью Небанковской кредитной организации «Платежный Стандарт» (далее – НКО «Платежный Стандарт») (ОГРН 1145400000019, 630110, г. Новосибирск, ул. Богдана Хмельницкого, 56), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2018 год, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2018 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 2019 года, отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2019 года, сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2019 года, отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2019 года, пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение НКО «Платежный Стандарт» по состоянию на 31 декабря 2018 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к НКО «Платежный Стандарт» в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ответственность руководства за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Председатель Правления (руководство) несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности НКО «Платежный Стандарт» продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать НКО «Платежный Стандарт», прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля НКО «Платежный Стандарт»;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством НКО «Платежный Стандарт»;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством НКО «Платежный Стандарт» допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности НКО «Платежный Стандарт» продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что НКО «Платежный Стандарт» утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с руководством аудируемого лица, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Отчет в соответствии с требованиями статьи 42 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 2018 год мы провели проверку:

- выполнения НКО «Платежный Стандарт» по состоянию на 1 января 2019 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 2019 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 2019 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2018 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 2018 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 2018 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 2018 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 2018 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 2018 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 2018 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

29 марта 2019 г.

Аудируемое лицо
Наименование: Общество с
ограниченной ответственностью
Небанковская кредитная организация
«Платежный Стандарт» (ООО НКО
«Платежный Стандарт»)
Место нахождения: Россия, 630110,
г. Новосибирск, ул. Богдана
Хмельницкого, 56.
Основной государственный
регистрационный номер:
1145400000019

Аудитор
Наименование: Общество с ограниченной
ответственностью Аудиторская компания
«СТАТУС» (ООО АК «СТАТУС»)

Место нахождения: Россия, 630132,
г.Новосибирск, ул. Сибирская, д. 57, офис 5.

Основной государственный регистрационный
номер: 1045402469320

Свидетельство о государственной регистрации:
54 №002465062, выданное Инспекцией
Министерства РФ по налогам и сборам по
Центральному району г. Новосибирска от
08.04.2004г.

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

Содержание

Аудиторское заключение.....	2
Приложения	
Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО НКО «Платежный Стандарт» за 2018 год:	
Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) по состоянию за 2018 год.....	8
Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2018 год.....	10
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 2019 года.....	12
Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2019 года.....	27
Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2019 года.....	29
Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2019 года.....	35
Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.....	37

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по СКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
50401373000	48288602	3530

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

за 2018 год

Кредитной организации: **ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ "ПЛАТЕЖНЫЙ СТАНДАРТ", ООО НКО "ПЛАТЕЖНЫЙ СТАНДАРТ"**

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)


Адрес (место нахождения) кредитной организации (ее филиала) **Россия, 630110, обл Новосибирская, г Новосибирск, ул Богдана Хмельницкого, д. 56**

Код формы по ОКУД 0109906
Годовая

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
			0	0
1	Денежные средства		127940	16711
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	6.1.1		
			0	0
2.1	Обязательные резервы		217240	117656
3	Средства в кредитных организациях	6.1.1	0	0
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		3960	19800
5	Чистая осудная задолженность	6.1.6	0	0
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		1012	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль		118	76
9	Отложенный налоговый актив		13546	14143
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6.1.14 6.1.17	0	0
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		7787	9917
12	Прочие активы	6.1.18	371603	174333
13	Всего активов			
II. ПАССИВ				
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	6.1.19	258342	107373
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		1250	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		6	6
20	Отложенные налоговые обязательства		5936	11631
21	Прочие обязательства	6.1.20	2731	1850
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	6.1.8		
			267667	120860
23	Всего обязательств			
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	6.3	23000	23000

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		1361	705
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 и нематериальных активов, 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)	6.3	48000	10000
33	Неразмещенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	6.3	19112	6657
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	6.3	12463	13111
35	Всего источников собственных средств		103936	53473
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		0	0
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
38	Условные обязательства безкредитного характера		0	0

Председатель Правления  Агеев Р.И. (ф.И.О.)

 Климова Т.В. (ф.И.О.)

Земляная О.В. (ф.И.О.)

(383) 280-80-42



Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филлиала)	
	по ОКДО	регистрационный номер (порядковый номер)
54010373000	48288601	3530

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)

за 2018г.

Кредитной организацией: **ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ "ПЛАТЕЖНЫЙ СТАНДАРТ"**, ООО
НКО "ПЛАТЕЖНЫЙ СТАНДАРТ"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)
Адрес (место нахождения) кредитной организации (ее филиала): Россия, 630110, обл Новосибирская, г Новосибирск, ул Богдана Хмельницкого, д. 56

Код формы по СФУД 0409607
Годовая

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	6.2.1	3 616	2740
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	6.2.1	3 616	2740
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 выданным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		3 616	2740
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:		-109	-568
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		2 907	2172
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	6.2.2	74015	51680
14	Комиссионные доходы	6.2.3	27796	24054
15	Комиссионные расходы		0	0
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	6.2.6	0	-713
19	Прочие операционные доходы	6.2.4	7441	18587
20	Чистые доходы (расходы)		56 567	47672
21	Операционные расходы	6.2.5	38 639	29505
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		17 928	18167
23	Возмещение (расход) по налогам	6.2.6	5465	5056
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	6.3	12 463	13111
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	6.3	12 463	13111


Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	6.3	12 463	13111
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по долгосрочному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
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, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда задерживания 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	6.2	12463	13111

Председатель Правления  Хреев Р.И. (Ф.И.О.)

Главный бухгалтер  Кличова Т.В. (Ф.И.О.)

 Земляная О.В. (Ф.И.О.)



код территории по ОКДО	Бухгалтерская отчетность код кредитной организации (фирмы)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
50432173000	46288632	3530-к

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

на 31 января 2019 г.

ООО НКО

Кредитный организация: **ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «ПЛАТЕЖНЫЙ СТАНДАРТ»**
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)
Почтовый адрес: **Россия, 630110, обл Новосибирская, г Новосибирск, ул Богдана Хмельницкого, д. 56**
Код формы по ОКДЗ 040938
Год

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер показателя	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включенная в расчет капитала	не включенная в расчет капитала в период до 1 января 2019 года	включенная в расчет капитала	не включенная в расчет капитала в период до 1 января 2019 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе (сформированный)	6.3	23000	X	23000	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)		0	X	0	X
1.2	привилегированными акциями		0	X	0	X
2	нераспределенная прибыль (убыток)	6.3	29112	X	6658	X
2.1	предыдущих лет	6.3	29112	X	0	X
2.2	отчетного года		0	X	6658	0
3	резервный фонд		0	X	0	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поправочному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		0	X	0	X
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		29112	X	6658	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		0	X	0	0
8	Деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	0	0
9	Нематериальные активы (в том числе деловая репутация) и суммы прав по обслуживанию ипотечных кредитов за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	0	0
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
11	Резерв хеджирования денежных потоков		0	0	0	0
12	Недоисплаченные резервы на возможные потери		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцененным по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		0	0	0	0
16	Вложения в собственные акции (доли)		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		0	0	0	0
18	Внебюджетные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		0	0	0	0
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 1% процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	0	0
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		0	0	0	0
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0	0	0
26.1	показатели, подлежащие поправочному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	2733	X
27	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	X	23667	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 26 и строка 26 и 27)		0	X	26400	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		29112	X	4018	X
Источники дополнительного капитала						
30	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	X	0	X
31	классифицируемые как капитал		0	X	0	X
32	классифицируемые как обязательства		0	X	0	X
33	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поправочному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			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
34	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		0	X	X	X
35	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
36	Источники дополнительного капитала, итого (строка 34 + строка 35 + строка 36)		0	X	0	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	0	0
38	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
39	Векселя, принадлежащие в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
40	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
41	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	X	0	X
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		0	X	0	X
41.1.1	нематериальные активы		0	0	0	X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)		0	X	0	X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов		0	X	0	X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы неадекватные активы		0	X	0	X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, оформленных в нарушение требований инвесторами неадекватных активов		0	X	0	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	X	0	X
43	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк 37 по 42)		0	X	0	X
44	Дополнительный капитал, итого (строка 36 + строка 43)		0	X	0	X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		40670	X	16890	X
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		12501	X	23070	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	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		0	X	0	X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 49 + строка 50)		12501	X	23070	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	0	0
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
54	Векселя, принадлежащие в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	X	0	X
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		0	X	0	X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы неадекватные активы		0	X	0	X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	X	0	X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям - резидентам		0	X	0	X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и индбадерам, над ее максимальным размером		0	X	0	X

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2019 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2019 года
1	2	3	4	5	6	7
56,1,5	вложения в имущество и приобретение основных средств и материальных запасов		0	X	0	X
56,1,6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участником, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	X	0	X
57	показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк 52 по 56)		12501	X	28071	X
58	дополнительный капитал, итого (строка 57 - строка 57)		51178	X	39766	X
59	собственные средства (капитал), итого (строка 85 + строка 58)		X	X	X	X
60	Актив, взвешенный по уровню риска		0	X	0	X
60,1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
60,2	необходимые для определения достаточности базового капитала		0	X	0	X
60,3	необходимые для определения достаточности основного капитала		0	X	0	X
60,4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		0	X	0	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	X	0	X
62	Достаточность основного капитала (строка 43/строка 60,3)		0	X	0	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59/строка 60,4)		0	X	0	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		0	X	0	X
65	надбавка к поддержанию достаточности капитала		0	X	0	X
66	антициклическая надбавка		0	X	0	X
67	надбавка за систему значимости базисов		0	X	0	X
68	базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		0	X	0	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала		0	X	0	X
70	Норматив достаточности основного капитала		20,70	X	32,53	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)					
Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	X	0	X
73	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	X	0	X
74	Права на обслуживание источников кредитов		0	X	0	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	X	0	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		0	X	0	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода стандартизированного подхода		0	X	0	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		0	X	0	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		0	X	0	X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2019 года по 1 января 2021 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 дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного 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:

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

Риски, покрываемые капиталом поправками к рыночному риску, операционного и кредитного

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 сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
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 страновые 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, к иным 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 правительственным стран, имеющим страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1.4.1	...		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1.4.2	...		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительственным стран, имеющим страновую оценку "7"		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2	Активы с иными коэффициентами риска:		X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2.1.2	требования участников клиринга		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2.2.5	с коэффициентом риска 1000 процентов		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
4.4	по финансовым инструментам без риска		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0.00	X	0.00	0.00	X	0.00

тыс. руб.

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

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		Совокупная величина кредитного риска
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Актив (инструмент) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Актив (инструмент) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Актив (инструмент) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	
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 приведенного подхода на основе внутренних рейтингов		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	

Подраздел 2.2. Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)

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

тыс. руб.

Подраздел 2.3. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату		Данные на начало отчетного года
			4	5	
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

тыс. руб,

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:	6.1.8	2106	756	1350
1,1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	6.1.8	40	-160	200
1,2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	6.1.8	2066	916	1150
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	0	0
1,4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на дату, 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 www.raust.ru (ссылка на сайт кредитной организации)

Раздел "Справочно". Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности

- 1 Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 156.00;
 - 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 156;
 - 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.



Земляная О.В.

280-80-42

"29" марта 2019 г.

| | |
|--|------------------------|
| Банковская отчетность | |
| Код кредитной организации (филиала) | Код территории по ОКТО |
| | по ОКПО |
| регистрационный номер (порядковый номер) | 48288602 |
| | 3530-K |

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

(публикуемая форма)
на 1 января 2019 года

Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация "Платежный Стандарт", ООО НКО "Платежный Стандарт"

Кредитной организации

Адрес (место нахождения) кредитной организации

630110, г Новосибирск, Богдана Хмельницкого, 56

Код формы по ОКУД 0409810
Квартальная (Годовая)
Тыс. руб.

| Наименование статьи | Номер пояснения | Уставный капитал | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | Запасный доход | Пересчет по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое образование (увеличенная на отложенный налоговый актив) | Пересчет основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое образование | Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по окончании трудовой деятельности при пересчете | Пересчет иностранных валют | Резервный фонд | Денежные средства, безвозмездное финансирование (вклады в имущество) | Пересчитанная прибыль (убыток) | Итого источники капитала | |
|--|-----------------|------------------|---|----------------|---|---|--|----------------------------|----------------|--|--------------------------------|--------------------------|--------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 |
| Данные на начало предыдущего отчетного года (01.01.2017) | 6.3 | 23 000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 10 000 | 7 362 | 40 362 |
| Влияние изменений положений учетной политики | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Влияние исправления ошибок | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Данные на начало предыдущего отчетного года (сориентированные) | 6.3 | 23 000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 10 000 | 7 362 | 40 362 |
| Совокупный доход за предыдущий отчетный период: | 6.3 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 13 111 | 13 111 |
| 5.1 прибыль (убыток) | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 13 111 | 13 111 |
| 5.2 прочий совокупный доход | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 6 эмиссия акций: | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 6.1 номинальная стоимость | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 6.2 эмиссионный доход | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 7 Сделанные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников): | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

| | | |
|-------------------------------|-------------------------------------|--|
| Код
территории
по ОКATO | Код кредитной организации (филиала) | |
| | по ОКПО | регистрационный номер
(/порядковый номер) |
| 50401373000 | 48288602 | 3530-K |

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

по состоянию на 1 января 2019 г.

ООО

Кредитной организа **ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ "ПЛАТЕЖНЫЙ СТАНДАРТ"**,
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 040813
Годовая

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

в процентах

| Номер
строки | Наименование показателя | Номер
пояснения | Нормативное
значение | Фактическое значение | |
|-----------------|---|--------------------|-------------------------|----------------------|--------------------------|
| | | | | 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) | | 2.0 | 20,2 | 33.6 |
| 4 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3) | | | | |
| 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 (H6) | | | | | | | | |
| 9 | Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (H7), банковской группы (H22) | | | | | | | | |
| 10 | Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам | | | | | | | | |
| 11 | Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Банка (H10.1) | | | | | | | | |
| 12 | Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (H12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других участников | | | | | | | | |
| 13 | Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (H15) | | | | | 100.0 | 133.0 | 125.8 | |
| 14 | Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций | | | | | | | | |
| 15 | Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение | | | | | | | | |
| 16 | Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (H16.1) | | | | | | | | |
| 17 | Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (H18) | | | | | | | | |
| 18 | Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (H21) | | | | | | | | |

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

тыс. руб.

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Сумма |
|--------------|--|-----------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего | | 0 |
| 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 | | 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 | | 0 |
| 8 | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого | | 0 |

тыс. руб.

Подраздел 2.2. Таблица расчета показателя финансового рычага

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Сумма |
|--------------|---|-----------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| | Риск по балансовым активам | | |
| 1 | Величина балансовых активов, всего | | 0 |
| 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 | | в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо |
| 6 | Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета | | 0 |
| 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 поправки (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), всего | | 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 | | |
| Показатель финансового рычага | | | |
| 22 | Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 : строка 21), процент | | 0.0 |

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

тыс. руб.

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Данные на | Данные на |
|---|--|-----------------|---------------------------------------|----------------------------|
| | | | результата требования (обязательство) | требования (обязательство) |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ | | | | |
| 1 | Высококачественные активы (ВКА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в записку №26 (ИЗТ) | | X | |
| ОБЛИГАЦИИ | | | | |
| 2 | Денежные средства физических лиц, в том числе: | | | |
| 3 | Средствозаимные средства | | | |
| 4 | Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего: | | | |
| 5 | в том числе: | | | |
| 6 | операционные депозиты | | | |
| 7 | депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты) | | | |
| 8 | необеспеченные депозиты | | X | |
| 9 | Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение | | | |
| 10 | Дополнительные средства оттока денежных средств, всего: | | | |
| | в том числе: | | | |
| 11 | по предоставленным финансовым инструментам и в связи с пазенциальной ликвидностью во вложении дополнительных обеспечения | | | |
| 12 | Связанные с потерей финансирования по обеспеченным активам | | | |
| 13 | обеспеченности банка по предоставленным клиентам и условиям | | | |
| 14 | Дополнительные средства оттока денежных средств по прочим | | | |
| 15 | Дополнительные средства оттока денежных средств по прочим условиям | | | |
| 16 | Суммарный отток денежных средств, итого (строка 10 + строка 11 + строка 12 + строка 13 + строка 14 + строка 15) | | | |
| ОБЛИГАЦИИ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ | | | | |
| 17 | По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО | | | |
| 18 | По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения | | | |
| 19 | Прочие притоки | | | |
| 20 | Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19) | | | |
| СРОВАТКА СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ | | | | |
| 21 | СР, за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину МВА-20 и МВА-2 | | X | |
| 22 | Излишняя ликвидность оттока денежных средств | | | X |
| 23 | Норматив краткосрочной ликвидности (НКИ) группы (ИЗТ), процент от остатков | | | |

Представитель организации
 Кривошапкин Т. В. (Ф.И.О.)
 Засекина О. В. (Ф.И.О.)



| Код территории по ОКATO | Код кредитной организации (филиала) | |
|-------------------------|-------------------------------------|-----------------------|
| | по ОКПО | регистрационный номер |
| 50401373000 | 48288602 | 3530-К |

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на " 01 " января 2019 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 строк и | 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 | | | |
| 1.1 | Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, | 6.4.1 | 19523 | 16998 |
| 1.1.1 | проценты полученные | 6.2.1 | 3616 | 2740 |
| 1.1.2 | проценты уплаченные | | 0 | 0 |
| 1.1.3 | комиссии полученные | 6.2.2 | 74015 | 51680 |
| 1.1.4 | комиссии уплаченные | 6.2.3 | -27796 | -24054 |
| 1.1.5 | доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для | | 0 | 0 |
| 1.1.6 | доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до | | 0 | 0 |
| 1.1.7 | доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой | | 0 | 0 |
| 1.1.8 | прочие операционные доходы | 6.2.4 | 7441 | 18587 |
| 1.1.9 | операционные расходы | 6.2.5 | -33496 | -26829 |
| 1.1.10 | расход (возмещение) по налогам | 6.2.7 | -4257 | -5126 |
| 1.2 | Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, | 6.4.1 | 69633 | -38533 |
| 1.2.1 | чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке | | 0 | 0 |
| 1.2.2 | чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль | | 0 | 0 |
| 1.2.3 | чистый прирост (снижение) по ссудной | | 16000 | -15569 |
| 1.2.4 | чистый прирост (снижение) по прочим | | -91055 | -47404 |
| 1.2.5 | чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка | | 0 | 0 |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
|--------|--|--------|--------|--------|
| 1.2.6 | чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций | | 0 | 0 |
| 1.2.7 | чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, | | 150969 | 24740 |
| 1.2.8 | чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль | | 0 | 0 |
| 1.2.9 | чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам | | 0 | 0 |
| 1.2.10 | чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам | 6.1.24 | -6293 | -300 |
| 1.2.11 | чистый прирост/снижение по резервам на возможные потери по условным | 6.1.24 | 12 | 0 |
| 1.3 | Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2) | | 89156 | -21535 |
| 2 | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной | | | |
| 2.1 | Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для | | 0 | 0 |
| 2.2 | Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории | | 0 | 0 |
| 2.3 | Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения" | | 0 | 0 |
| 2.4 | Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся | | 0 | 0 |
| 2.5 | Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных | 6.4.1 | -4547 | -4910 |
| 2.6 | Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных | | 0 | 0 |
| 2.7 | Дивиденды полученные | | 0 | 0 |
| 2.8 | Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 | | -4547 | -4910 |
| 3 | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой | | | |
| 3.1 | Взносы акционеров (участников) в | | 0 | 0 |
| 3.2 | Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников) | | 0 | 0 |
| 3.3 | Продажа собственных акций (долей), выкупленных | | 0 | 0 |
| 3.4 | Выплаченные дивиденды | | 0 | 0 |
| 3.5 | Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество) | | 38000 | 0 |
| 3.6 | Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 | | 38000 | 0 |
| 4 | Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на | | 0 | 0 |
| 5 | Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов | 6.4.1 | 122609 | -26445 |
| 5.1 | Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года | | 16746 | 43191 |
| 5.2 | Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода | | 139355 | 16746 |



Председатель Правления
Главный бухгалтер

Исполнитель

Телефон: (383) 280-80-42

марта 2019 г.

Агеев Р.И.

Климова Т.В.

Земляная О.В.

**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 системы 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 кошельки (ЭСП физических лиц и корпоративные).

В 2018 году НКО эмитировала предоплаченные карты с привязанными электронными кошельками: 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 кошельков 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 выпущенных 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 микрокредитного рынка, а также подарочных предоплаченных карт.

Кроме того, после технических доработок в несколько раз расширена география деятельности партнера НКО в области платежей ГИС ГМП – ООО «МФЦ - Партнер».

В 2018 году НКО заключила договор со вторым персбюро – 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 годовой 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 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, уплаченной или начисленной 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.

4.2. Информация об изменениях в учетной политике

Учетная политика НКО на 2018 год сформирована с учетом Положения Банка России от 27 февраля 2017г. № 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 отчетном году изменений Учетной политики, способных повлиять на сопоставимость показателей, и продолжает применять основополагающее допущение (принцип) «непрерывность 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 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 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 базируется 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 некорректирующего события 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 АКТИВЫ НКО

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 представляют собой остатки на корреспондентских счетах:

| | 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 |
| Итого денежные средства и их эквиваленты | 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 поддержанию 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 предприятия, зависимые хозяйственные общества и структурированные организации

НКО не имеет на балансе таких вложений.

6.1.6. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность

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

По состоянию на 1 января 2019 года прочие размещенные средства в кредитных организациях представляют 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 предоплаченных карт.

В 2018 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 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 | Чистое создание (восстановление) резерва в течение отчетного периода | Списание за счет резерва | Остатки на 31.12.2018 |
|--|-----------------------|--|--------------------------|-----------------------|
| Страховое покрытие, размещенное в банке-спонсоре | 200 | (1 600) | – | 40 |
| Незавершенные расчеты с банком-спонсором | 14 | (14) | – | 0 |
| Средства, размещенные на корреспондентских счетах | 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 |

6.1.9. Финансовые активы, переданные без прекращения признания
НКО не имеет на балансе таких активов.

6.1.10. Информация о финансовых инструментах, имеющих в наличии для продажи или удерживаемых для погашения, переклассифицированных из одной категории в другую
НКО не имеет на балансе таких финансовых инструментов.

6.1.11. Информация о финансовых активах и финансовых обязательствах, подлежащих взаимозачету
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 расчетах по операциям с их использованием, обеспечивает взаимодействие НКО с Международной платежной системой MasterCard в части организации расчетов по операциям с использованием prepaid 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 путем создания резервов на возможные потери
НКО не имеет на балансе таких финансовых активов.

6.1.14. Основные средства

Балансовая стоимость основных средств включает в себя первоначальную стоимость за вычетом суммы накопленной амортизации, подлежит ежегодному тестированию на обесценение, и по результатам данного тестирования, может учитывать 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 |
| Основные средства, всего, | 310 | (250) | 60 | 310 | (146) | 164 |
| <i>в том числе:</i> | | | | | | |
| вычислительная техника (серверы) | 310 | (250) | 60 | 310 | (146) | 164 |
| Основных средств, всего | 310 | (250) | 60 | 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 пролонгации на следующий срок 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 сторонними организациями 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 |
| Нематериальные активы, всего, | 21 529 | (8 728) | 12 801 | 16 254 | (3 688) | 12 566 |
| <i>в том числе:</i> | | | | | | |
| исключительные права на дизайн
платежных карт и сайта | 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 |
| исключительные права на
товарный знак | 59 | (15) | 44 | – | – | – |
| Вложения в нематериальные
активы, всего, | – | – | – | 1 101 | – | 1 101 |
| <i>в том числе:</i> | | | | | | |
| программное обеспечение | – | – | – | 1 101 | – | 1 101 |
| создание сайтов | – | – | – | – | – | – |
| Нематериальных активов, всего | 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 разработки, признанных в качестве расходов в течение отчетного периода, не имеется.

6.1.18. 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 2019 года представлены ниже. Все суммы по статье «Прочие активы» учитываются в российской валюте.

| | На 01.01.2019 | На 01.01.2018 |
|--|---------------|---------------|
| Прочие финансовые активы, в т.ч.: | 5 589 | 5 178 |
| требования по начисленному вознаграждению | 5 543 | 5 178 |
| требования по получению процентов по Генеральному депозитному соглашению с Банком России | 46 | - |
| Прочие нефинансовые активы, в т.ч.: | 2 883 | 4 739 |
| предоплата за услуги | 1 519 | 4 094 |
| расчеты с прочими дебиторами | 619 | 619 |
| расходы будущих периодов | 60 | 40 |
| резервы на возможные потери (РВП) | - | (14) |
| Итого прочие активы за вычетом РВП | 7787 | 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.

ПАССИВЫ 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 %, расшифровка которых представлена ниже.

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 заимствованных ценных бумаг, синдицированных кредитов и прочих привлеченных средств.

6.1.20. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

| | На 01.01.2019 | На 01.01.2018 |
|--|----------------|----------------|
| Средства банковских платежных агентов на расчетных счетах | 118 580 | 57 242 |
| Средства физических лиц на электронных средствах платежа (электронных кошельках и предоплаченных картах) | 139 762 | 50 131 |
| Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 258 342 | 107 373 |

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

6.1.22. Информация о выпущенных долговых ценных бумагах и векселях

В соответствии с лицензией Банка России НКО не имеет права выпускать 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), содержащие условие (условия) по досрочному исполнению кредитной организацией обязательств по возврату денежных средств (драгоценных металлов), выкупу 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: | 4 606 | 11 236 |
| незавершенные расчеты с контрагентами по переводам | 4 083 | 10 786 |
| обязательства по прочим операциям | 523 | 450 |
| Нефинансовые обязательства, в том числе: | 732 | 395 |
| расчеты с поставщиками и покупателями | 166 | 31 |
| обязательства по неиспользованным сотрудниками отпускам | 566 | 364 |
| 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 ближайшие 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 величине и об изменении величины 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 внебалансовых безотзывных обязательствах НКО

У НКО отсутствуют внебалансовые 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

| | За 2018 год | За 2017 год |
|--|--------------|--------------|
| Доходы по депозитам, размещенным в Банке России | 3 422 | 2 640 |
| Проценты, начисленные на остаток на корреспондентском счете в банке-спонсоре | 194 | 100 |
| Итого процентные доходы | 3 616 | 2 740 |

6.2.2. Комиссионные доходы

| | За 2018 год | За 2017 год |
|--|---------------|---------------|
| 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 |

6.2.3. Комиссионные расходы

| | За 2018 год | За 2017 год |
|---|---------------|---------------|
| 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 банковским платежным агентам и банку-спонсору | 853 | 179 |
| Итого комиссионные расходы | 27 796 | 24 054 |

В 2018 году при формировании статей «Отчета о финансовых результатах» НКО воспользовалась правом осуществлять реклассификацию отдельных символов в иные статьи отчета, чем это определено разработочной таблицей, используя принцип приоритета экономической сущности осуществленных 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

| | За 2018 год | За 2017 год |
|---|--------------|---------------|
| 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 |

6.2.5. Операционные расходы

| | За 2018 год | За 2017 год |
|---|---------------|---------------|
| 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 |

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

| | За 2018 год | За 2017 год |
|---|--------------|--------------|
| Расходы по уплаченному налогу на прибыль | 3 387 | 3 600 |
| Расходы по уплаченному НДС | 2 120 | 1 490 |
| Расходы по уплате госпошлины | 0 | 0 |
| Итого расходы по налогам | 5 508 | 5 090 |
| Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль | 0 | 0 |
| Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль | (42) | (34) |
| Итого расходы по налогам с учетом отложенных налогов | 5 465 | 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 |
| Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату | 2 694 | 2 092 |
| Расходы на подготовку и переподготовку кадров | 68 | 121 |
| Итого расходы на содержание персонала | 12 702 | 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.

Расходы на содержание персонала составили в отчетном периоде 18,53 % от общей суммы операционных расходов.

6.3. Сопроводительная 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 конец отчетного периода | Данные на начало отчетного периода | Изменения +/- |
| Уставный капитал | 23 000 | | 23 000 | 23 000 | – |
| Резервный фонд | 705 | 656 | 1 361 | 0 | 705 |
| Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество) | 10 000 | 38 000 | 48 000 | 10 000 | – |
| Нераспределенная прибыль (убыток) | 20 473 | 12 463 | 32 936 | 7 362 | 13 111 |
| Прочие движения | (705) | (656) | (1 361) | – | (705) |
| Итого источники капитала | 53 473 | 50 463 | 103 936 | 40 462 | 13 111 |

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 составил: 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.

Прирост 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, 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 не учёте 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.

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, 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, 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 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 Службы управления рисками состоит 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.

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 банковскими рисками, 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 риску¹ 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 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

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 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

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 иными 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;
- 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;

- выполнение установленных Банком России значений обязательных нормативов и ограничений;
- 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.

7.4. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о происшедших 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 апреля 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 также 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.

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

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

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 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 включают 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, ограничивается круг допустимых 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 величины 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. 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 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, предпринятых для их устранения, регламентируется внутренними документами по управлению рисками, осуществления внутреннего контроля.

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:

| | на 01.01.2019 | на 01.01.2018 |
|--|-------------------------------|-------------------------------|
| Величина капитала, необходимого НКО для покрытия существенных рисков, в т.ч.: | 8 538 | 7 449 |
| кредитного (соответствует величине ожидаемых потерь, т.е. величине сформированных резервов на возможные потери) | 2 152 | 1 445 |
| 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 дефицита ликвидности) по отчетности формы 0409135 | Избыток ликвидности
86 861 | Избыток ликвидности
30 605 |

В отчетном периоде величина капитала необходимого для покрытия существенных рисков НКО в отчетном периоде увеличился 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:

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

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 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 2018 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 2019 года 100% активов и 100 % обязательств НКО приходится на Российскую Федерацию. Уровень индекса «Герфиндаля – 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 подверженности финансовых активов кредитному риску

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, 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 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 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 Советом Директором.

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 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 01.01.2019 представлена в таблице:

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

на 01.01.2018:

| Состав актива | Сумма требований | Категория качества | | | | | Резерв на возможные потери | | | | | | |
|--|------------------|--------------------|----------------|-----------|----------|-----------|----------------------------|--------------------------------|---------------------------|--------------|----------|----------|-----------|
| | | I | II | III | IV | V | Расчетный | Расчетный с учетом обеспечения | Фактически сформированный | | | | |
| | | | | | | | | | I | II | III | IV | V |
| Требования к кредитным организациям, всего | 113 686 | 35 | 113 651 | – | – | – | 1 137 | – | – | 1 137 | – | – | – |
| Прочие активы (требования по комиссиям) | 30 630 | 9 145 | 21 365 | 33 | – | 87 | 308 | – | – | 214 | 7 | – | 87 |
| Итого | 144 316 | 9 180 | 135 016 | 33 | – | 87 | 1 445 | – | – | 1 351 | 7 | – | 87 |

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. Прирост активов НКО в 2018 году по сравнению с 2017 годом составил 113,16%.

О получении в залог обеспечений и других средствах снижения кредитного риска

НКО исходя из лицензионных ограничений не проводит 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 вознаграждению, 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 являющимися кредитными организациями), в 2017 году 100% просроченной задолженности приходилось на задолженность юридических лиц (не являющимися 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 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.

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 осуществляется внутренний контроль 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 соблюдении 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 предоставленных 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.

Правление НКО осуществляет управление и контроль за состоянием долгосрочной ликвидности. Управление долгосрочной ликвидностью производится с учетом общей тенденции роста средств клиентов, появления новых клиентов, открытия новых счетов, изменения величины 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 ежемесячные и Совету Директоров НКО ежеквартальные отчеты об уровне риска ликвидности и выполнении НКО обязательных 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 организывает 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: | 40 672 | 16 696 |
| Уставный капитал, сформированный долями | 23 000 | 23 000 |
| Резервный фонд | 1 361 | 705 |
| Прибыль предшествующих лет | 29 112 | 6 658 |
| Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала | (12 801) | (13 667) |
| Добавочный капитал | — | — |
| Основной капитал | 40 672 | 16 696 |
| Дополнительный капитал | 12 501 | 23 070 |
| Собственные средства (капитал) | 53 173 | 39 766 |

За отчетный год собственный капитал НКО увеличился на 33,17%. Основными источником формирования собственного капитала НКО стали: нераспределенная прибыль предшествующих лет (54,75% в общей доли 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 аудиторами 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) Н1.3 для НКО установлено Банком России в размере 2%.

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

Основные цели и принципы управления капиталом изложены в положении «О стратегии управления рисками и капиталом НКО». В процессе управления капиталом НКО стремится к обеспечению финансовой устойчивости и обеспечению достаточности собственного капитала.

Контроль норматива достаточности капитала Н1.3 ведется в НКО на постоянной основе. За весь отчетный год НКО не допускала нарушения установленного Банком России значения норматива достаточности капитала. На 01.01.2019 г. значение норматива достаточности капитала Н1.3 составило 20,2% (на 01.01.2018 значение Н1.3 составило 33,6%)

Состав и периодичность формирования и представления 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 происходило.

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 норматива достаточности собственных средств (капитала)

Требования, предъявляемые к достаточности собственных средств (капитала) НКО, соблюдались. При этом НКО не обязана и не рассчитывает надбавки 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 дивидендах 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 непризнанные дивиденды по кумулятивным привилегированным 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.

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.

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 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 производила 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 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.

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 отложенной 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. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам НКО

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

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

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

12. Информация о выплатах на основе долевых инструментов

В НКО не предусмотрены выплаты на основе долевых инструментов.

13. Информация об объединении бизнесов, произошедшему в отчетном периоде

Объединения бизнесов в НКО не происходило и такое намерение отсутствует.

14. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию

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

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Р.И.Агеев

Т.В.Климова

«29» марта 2019 года