

**Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
ООО НКО «Платежный Стандарт»
за 2017 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 2017 года, составленной в соответствии с требованиями Указания Центрального банка Российской Федерации (далее – ЦБ РФ) от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – Указание ЦБ РФ № 3054-У).

Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

1. Информация о НКО

1.1. Общая информация о НКО

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

Сокращенное наименование: ООО НКО «Платежный Стандарт».

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

Основной государственный регистрационный номер: 1145400000019.

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

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

НКО не является участником системы страхования вкладов.

НКО не является участником банковской группы или банковского холдинга.

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

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

Данные годовой отчетности за 2017 год отражают фактическое наличие имущества, обязательств и требований НКО по состоянию на 01.01.2018г.

1.2. Краткая характеристика деятельности НКО

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

Основными направлениями деятельности НКО в отчетном периоде являлись:

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

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

В 2017 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.

1.2.2. Факторы, повлиявшие на основные результаты деятельности НКО

В 2017 году НКО основные усилия направила на расширение сотрудничества с микрофинансовыми институтами (микрокредитные, микрофинансовые компании, кредитные кооперативы).

Количество же привлеченных к совершению операций по переводам денежных средств в пользу поставщиков услуг банковских платежных агентов не изменилось, не изменилось и количество мест обслуживания клиентов по данной услуге.

Общий объем переводов без открытия счета в пользу поставщиков услуг (включая юридических лиц и бюджетную систему) в 2017 году составил 414 956,2 тыс. рублей.

В планах НКО на 2018 год в области переводов денежных средств без открытия банковского счета – развитие переводов в пользу бюджетов, расширение функционала электронных кошельков, их технологическое совершенствование.

По направлению эмиссии предоплаченных карт, НКО в 2017 году привлекла шесть новых клиентов – микрофинансовых институтов, эмитировав для них более 100 000 карт для предоставления держателям – физическим лицам с последующим зачислением займов. Все карты, эмитируемые в рамках кооперации с микрофинансовыми институтами, являются картами с полной идентификацией держателя в соответствии с законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Совокупный объем зачислений на предоплаченные карты с банковских счетов, открытых в НКО микрофинансовым институтам, составил за 2017 год 2 613 402 325 рублей.

НКО также разработало новый для себя продукт, основанный на технологиях предоплаченных карт, – подарочные предоплаченные карты, реализация которых в 2018 году планируется через вновь привлекаемых банковских платежных агентов, специализирующихся на организации программ лояльности, маркетинговых программ, а также напрямую физическим лицам.

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

Решение о распределении чистой прибыли по результатам 2017 года не принималось, полученная НКО прибыль будет направлена на покрытие убытков прошлых лет и финансирование текущей деятельности.

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

В 2017 году НКО в бухгалтерском учете и отчетности руководствовалась действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России со всеми соответствующими изменениями и дополнениями к ним и внутренними документами НКО. Факты неприменения правил бухгалтерского учета в отчетном периоде отсутствовали.

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

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

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

- *допущение имущественной обособленности* – активы и обязательства НКО существуют обособленно от активов и обязательств собственников НКО и активов и обязательств других организаций;
- *допущение непрерывности деятельности* – НКО будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у нее отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности и, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке;
- *допущение последовательности применения учетной политики (постоянство правил бухгалтерского учета)* – принятая НКО учетная политика применяется последовательно от одного отчетного

года к другому;

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

Учетная политика НКО обеспечивает:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2.2. Информация об изменениях в учетной политике

Учетная политика НКО на 2017 год сформирована с учетом Положения Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации». В Учетную политику НКО на 2017 год существенные изменения, влияющие на сопоставимость показателей деятельности, не вносились.

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

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

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

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

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

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

2.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

В годовом отчете за 2017 год отражены следующие корректирующие события после отчетной даты, дата признания которых относится к 2017 году:

- корректировка отложенного налогового актива по вычитаемым временным разницам в сумме 3,1 тыс.руб.;
- начисление налога на прибыль в сумме 449,8 тыс.руб.

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

2.5. Описание характера некорректирующего события после отчетной даты

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

2.6. Информация 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 2017 года существенных ошибок, которые потребовали бы корректировки сравнительных данных, не выявлено.

Фактов неприменения правил бухгалтерского учета не выявлено.

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

3. Сопроводительная информация к отчетным формам

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

АКТИВЫ НКО

По итогам 2017 года активы НКО выросли на 28,5 % и по состоянию на 01.01.2018 года составили 174,33 миллионов рублей.

3.1.1. Денежные средства и их эквиваленты

По состоянию на 1 января 2018 года денежные средства представляют собой остатки на корреспондентских счетах:

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Денежные средства в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	16 711	43 117
Денежные средства на корреспондентских счетах, открытых в других кредитных организациях Российской Федерации	113 686	73 891
Итого денежные средства и их эквиваленты	130 397	117 008

НКО в конце 2017 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.

3.1.2. Чистая ссудная задолженность

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Прочие размещенные средства в кредитных организациях «до востребования»	20 000	4 431
Резервы на возможные потери по ссудам (РВПС)	-200	-44
Итого чистая ссудная задолженность	19 800	4 387

По состоянию на 1 января 2018 года прочие размещенные средства в кредитных организациях представляют собой сумму страхового покрытия в размере 20 000 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, эмиссия которых начата НКО в 24 мая 2016 года;

В 2017 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 12 500 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».

3.1.3. Отложенный налоговый актив

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Отложенный налоговый актив, в том числе:		
Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам	76	42
Итого отложенный налоговый актив	76	42

Отложенный налоговый актив по состоянию на 1 января 2018 года рассчитан в соответствии с налоговой декларацией за 2017 год. Окончательная сумма отложенного налогового актива отражена в балансе НКО бухгалтерскими записями СПОД.

3.1.4. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

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

Наименование показателя	На 01.01.2018			На 01.01.2017		
	Первоначальная (восстановительная) стоимость	Сумма начисленной амортизации	Резерв на возможные потери	Первоначальная (восстановительная) стоимость	Сумма начисленной амортизации	Резерв на возможные потери
Основные средства, всего, <i>в том числе:</i>	310	146	-	310	43	-
вычислительная техника	310	146	-	310	43	-
Нематериальные активы, всего, <i>в том числе:</i>	16 254	3 688	-	11 900	1 115	-
исключительные права на дизайн платежных карт и сайта	383	51	-	-	-	-
программное обеспечение	15 871	3 637	-	11 900	1 115	-
Вложения в нематериальные активы, всего, <i>в том числе:</i>	1 101	-	-	858	-	-
программное обеспечение	1 101	-	-	575	-	-
создание сайтов	-	-	-	283	-	-
Основных средств и нематериальных активов, всего	17 665	3 834	-	13 068	1 158	-

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 2017 году не проводилась.

3.1.5. Прочие активы

Объем, структура и изменение стоимости прочих активов за счет обесценения (создания резервов на возможные потери) в разрезе видов активов (финансовые, нефинансовые) на 1 января 2018 года представлены ниже. Все суммы по статье «Прочие активы» учитываются в российской валюте.

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
<i>Прочие финансовые активы, в т.ч.:</i>	5 178	2 067
требования по начисленному вознаграждению	5 178	2 067
<i>Прочие нефинансовые активы, в т.ч.:</i>	252	252
предоплата за услуги	4 094	145
расчеты с прочими дебиторами	619	0
расходы будущих периодов	40	107
резервы на возможные потери (РВП)	-14	0
Итого прочие активы за вычетом РВП	9 917	2 319

Предоплата за услуги в сумме 4 094 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 2017 года составляет 120 860 тыс. рублей. Основной удельный вес в обязательствах НКО составляют средства клиентов, не являющихся кредитными организациями – 88,84 %, расшифровка которых представлена ниже.

3.1.6. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Средства банковских платежных агентов на расчетных счетах	57 242	66 802
Средства физических лиц на электронных средствах платежа (электронных кошельках и предоплаченных картах)	50 131	15 831
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	107 373	82 633

3.1.7. Прочие обязательства

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
<i>Финансовые обязательства, в том числе:</i>	11 205	11 205
незавершенные расчеты с контрагентами по переводам	10 786	9 760
расчеты по налогу на прибыль	450	1 445
<i>Нефинансовые обязательства, в том числе:</i>	0	721
расчеты с поставщиками и покупателями	31	516
обязательства по неиспользованным сотрудниками отпускам	364	205
Итого прочие обязательства	11 631	11 926

Прочие обязательства составили 9,62 % от общего объема обязательств НКО. Все прочие обязательства являются краткосрочными и ожидаются к погашению в ближайшие 12 месяцев.

ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ НКО

3.1.8. Уставный капитал

На 1 января 2018 года зарегистрированный и полностью оплаченный капитал НКО составляет 23 000 тыс. рублей. В течение отчетного года решение об увеличении уставного капитала НКО не принималось.

3.1.9. Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)

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

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

По итогам 2017 года чистая прибыль НКО составила 13 110 тыс. руб. (за 2016 год была получена прибыль в сумме 14 101 тыс. руб., сумма нераспределенной прибыли составила 6 658 тыс. руб.).

3.2.1. Процентные доходы

	За 2017 год	За 2016 год
Доходы по депозитам, размещенным в Банке России	2 640	2 598
Проценты, начисленные на остаток на корреспондентском счете в банке-спонсоре	100	5
Итого процентные доходы	2 740	2 603

3.2.2. Комиссионные доходы

	За 2017 год	За 2016 год
Комиссионное вознаграждение от осуществления переводов денежных средств без открытия счета, в том числе электронных денежных средств	51 680	35 590
Итого комиссионные доходы	51 680	35 590

3.2.3. Комиссионные расходы

	За 2017 год	За 2016 год
Комиссии за услуги по переводам денежных средств, включая услуги международной платежной системы	2 824	2 288
Расходы за РКО, уплаченные банкам-корреспондентам	338	222
Расходы по расчетам с банком-спонсором	20 713	4 582
Комиссии, уплаченные за оказание посреднических услуг банковским платежным агентам и банку-спонсору	179	138
Итого комиссионные расходы	24 054	7 230

В 2017 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».

3.2.4. Прочие операционные доходы

	За 2017 год	За 2016 год
Комиссионное вознаграждение за услуги по обработке информации по переданным БПА картам	18 068	5 000
Доходы от корректировки обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов	445	230
Другие доходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер	74	0
Итого операционные доходы	18 587	5 230

3.2.5. Операционные расходы

	За 2017 год	За 2016 год
Расходы на содержание персонала	9 553	6 538
Расходы, связанные с содержанием имущества	2 676	1 158
Организационные и управленческие расходы	17 251	8 763
Прочие операционные расходы, носящие разовый	26	0

характер

Итого операционные расходы	29 506	16 459
-----------------------------------	---------------	---------------

3.2.6. Формирование и восстановление резервов на возможные потери

Вид актива	За 2017 год			За 2016 год		
	Формирование резерва на возможные потери	Восстановление резерва на возможные потери	Изменение резерва на возможные потери	Формирование резерва на возможные потери	Восстановление резерва на возможные потери	Изменение резерва на возможные потери
Страховое покрытие, размещенное в банке-спонсоре	-156	0	-156	-35	0	-35
Незавершенные расчеты с банком-спонсором	-13	0	-13	0	0	0
Средства, размещенные на корреспондентских счетах	-1 820	1 421	-399	-751	38	-713
Итого Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	-1 989	1 421	-568	-786	38	-748
Резерв по прочим потерям	- 823	110	-713	0	0	0
Итого Изменение резерва по прочим потерям	- 823	110	-713	0	0	0

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

	За 2017 год	За 2016 год
Расходы по уплаченному налогу на прибыль	3 600	2 071
Расходы по уплаченному НДС	1 490	1 151
Расходы по уплате госпошлины	0	14
Итого расходы по налогам	5 090	3 236
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	1 679
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-34	-30
Итого расходы по налогам с учетом отложенных налогов	5 056	4 885

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

3.2.8. Расходы на содержание персонала

	За 2017 год	За 2016 год
Расходы на оплату труда	7 340	4 952
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	2 092	1 495
Расходы на подготовку и переподготовку кадров	121	91
Итого расходы на содержание персонала	9 553	6 538

Статья 21 Отчета о финансовых результатах за 2017 год «Операционные расходы» включает расходы на содержание персонала в сумме 9 553 тыс. руб. (за 2016 год – 6 538 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 32,38 % от общей суммы операционных расходов.

По результатам деятельности НКО в 2017 году получена чистая прибыль в сумме 13 110 тыс.рублей.

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

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

Собственные средства (капитал) НКО на 1 января 2018 года, рассчитанные в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)), и скорректированные с учетом операций по отражению СПОД, составляют 39 766 тыс. рублей.

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

Минимально допустимое числовое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) (Н1.3) для платежных НКО устанавливается в размере 2 (Двух) процентов. По состоянию на 01 января 2018 года норматив достаточности собственных средств (капитала) НКО составил 33,57%.

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

Капитал представляет собой более широкое понятие, чем собственные средства участников в балансе, формирующие уставный капитал, и определяется как сумма основного и дополнительного капитала. Основной капитал НКО включает сумму уставного капитала 23 000 тыс.рублей, которая составляет базовый капитал, и уменьшается на сумму показателей, уменьшающих источники базового капитала, в состав которых включается сумма нематериальных активов за минусом начисленной амортизации 10 934 тыс. рублей и отрицательная величина добавочного капитала 2 733 тыс. рублей. Дополнительный капитал НКО на 1 января 2018 года, сформированный из суммы прибыли текущего года, включающей в том числе сумму денежных средств безвозмездного финансирования участников НКО (вкладов в имущество), составил 23 070 тыс.рублей. В 2017 году НКО в целях развития своей деятельности, НКО продолжала осуществлять значительные финансовые вложения в приобретение и доработку программного обеспечения, учитываемого на балансе, как нематериальные активы, что явилось значительным источником снижения размера базового капитала НКО.

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

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

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

3.4.1. Информация о существенных денежных потоках по направлениям деятельности за 2017 год

Денежные средства, полученные от операционной деятельности, до изменений в операционных активах и обязательствах составили: 16 998 тыс. рублей. Снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств составил: 38 533 тыс. рублей. В целом, чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности, составили 21 535 тыс. рублей.

Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности, составили -4 910 тыс. рублей.

Использование денежных средств и их эквивалентов в 2017 году составило 26 445 тыс. рублей.

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

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

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

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

К источникам возникновения рисков относятся:

- по кредитному риску – финансовые обязательства должника (заемщика) перед НКО несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;
- по риску ликвидности – неспособность НКО финансировать свою деятельность, обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере их наступления без понесения убытков в недопустимых для финансовой устойчивости размерах;
- по операционному риску – внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций, несоответствующие характеру и масштабам деятельности НКО или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими НКО или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем НКО или их отказ, а также воздействие внешних событий;
- по правовому риску – убытки вследствие нарушения НКО и (или) её контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых НКО правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности НКО), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения филиалов НКО, юридических лиц, в отношении которых НКО осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов НКО под юрисдикцией различных государств;
- по репутационному риску – убытки в результате негативного восприятия НКО со стороны ее участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность НКО поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования;

- по регуляторному риску – несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов НКО, а также применение санкций и (или) иных мер воздействия к НКО со стороны надзорных органов;
- по стратегическому риску – убытки в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития НКО (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности НКО, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых НКО может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности НКО.

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

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

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

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

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

Служба управления рисками НКО представляет собой подразделение, осуществляющее управление рисками. В своей работе Служба управления рисками НКО руководствуется действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Уставом НКО, 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.

4.3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

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

Основным внутренним документом, определяющим специфику системы управления банковскими рисками, 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

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».

приоритетные направления развития и распределения капитала с использованием анализа скорректированных по риску показателей эффективности отдельных подразделений и направлений бизнеса.

Вовлеченность высшего руководства

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

Ограничение рисков

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

- общие лимиты по НКО, которые устанавливаются исходя из аппетита к риску, определенному согласно 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 внутренними документами НКО.

Использование информационных технологий

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

Совершенствование методов

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

Риск-культура

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

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

Система оплаты труда

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

Раскрытие информации

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

Задачами системы управления рисками и достаточностью капитала являются:

- выявление, оценка, агрегирование существенных рисков и контроль за их уровнем;
- 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.

В 2017 году разработаны/приняты в новой редакции и утверждены основные внутренние нормативные документы, регулирующие деятельность в области управления рисками и достаточностью капитала. В дополнение к «Положению о стратегии управления рисками и капиталом в ООО НКО «Платежный Стандарт» утверждены:

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

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

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

В рамках ВПОДК:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В отчетном 2017 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.

4.5. Политика в области снижения рисков

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Параметр	Фактическая величина на 01.01.2018, тыс. руб.
Величина капитала, необходимого кредитной организации для покрытия существенных рисков, в т.ч.:	2 064,6
кредитного (соответствует величине ожидаемых потерь, т.е. величине сформированных резервов на возможные потери)	1 445
операционного (соответствует величине реализовавшихся в отчетном периоде и/или ожидаемых потерь)	619,6
ликвидности (соответствует величине, необходимой для покрытия, накопленного по всем срокам дефицита ликвидности) по отчетности формы 0409135	Избыток ликвидности 30 605

Данные о размере внутреннего капитала, доступного НКО, и совокупном объеме требований к капиталу для покрытия существенных рисков по состоянию на 01.01.2018, приведены в таблице ниже:

Наименование показателя	Факт на 01.01.2018, тыс. руб.
Объем внутреннего капитала, доступного кредитной организации (из формы отчетности 0409123 с учетом СПОД)	39 766
Потребность НКО в капитале для покрытия существенных рисков, всего	2 064,6

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

Основой управления риском чрезмерной концентрации служат требования Банка России.

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

В 2017 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 2018 года 100% активов и 100 % обязательств НКО приходится на Российскую Федерацию.

4.9. Кредитный риск

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

Управление кредитным риском состоит из следующих этапов:

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

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

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

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

В отношении контроля за кредитным риском наиболее важным является:

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

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

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

Согласно данным мониторинга кредитного риска в 2017 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 01.01.2018 представлена в таблице:

Состав актива	Сумма требований (тыс. руб.)	Категория качества					Резерв на возможные потери							
		I	II	III	IV	V	Расчетный (тыс. руб.)	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный					
									I	II	III	IV	V	
Требования к кредитным организациям, всего	113 686	35	113 651				1 137	—		1 137				
в т.ч. межбанковские кредиты и депозиты	—						—	—						
Прочие активы	30 630	9 145	21 365	33		87	308	—		214	7			87
Итого	144 316	9 180	135 016	33		87	1445	—		1351	7			87

По состоянию на отчетную дату реструктурированная задолженность отсутствует. Просроченная задолженность (требования НКО по начисленному вознаграждению) составляет 87 тыс. руб.

Портфели однородных требований в 2017 году не формировались.

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

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

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

4.10. Рыночный риск

Рыночный риск состоит из процентного фондового и валютного рисков.

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

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

4.11. Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает в результате:

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

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

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

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

- Совет Директоров;

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

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

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

В течение 2017 года контроль соблюдения предельно допустимого значения норматива ликвидности осуществлялся на ежедневной основе. По результатам анализа норматива ликвидности можно сделать вывод, что в 2017 году предельно допустимое значение норматива ликвидности НКО соблюдалось с достаточным запасом и превышало нормативное. По состоянию на 01.01.2018 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	01.01.2018
Ликвидные активы до 30 дней (ЛИАТ 1.1), тыс. руб.	149 075
Обязательства (О), тыс. руб.	118 470
Норматив текущей ликвидности Н15.1, %	125.83
Предельно допустимое значение:	100.0

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

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

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

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

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

4.12. Операционный риск

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

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

НКО осуществляет управление операционным риском в соответствии с Указанием Банка России от 25.06.2012 № 2840-У «О требованиях к управлению операционным риском небанковскими кредитными организациями, имеющими право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций», рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору.

Оценка величины экономического капитала, необходимого НКО для покрытия операционного риска, производится в соответствии с Положением Банка России от 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

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

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

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

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

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

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

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

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

Согласно данным мониторинга операционного риска в 2017 году факты превышения подразделениями НКО установленных внутренних лимитов (индикаторов) риска отсутствуют. Данные об использовании подразделениями НКО установленных внутренних лимитов (индикаторов) операционного риска за год по состоянию на 01.01.2018 приведены ниже в таблице:

Наименование показателя	Расчетное значение	Установленный лимит
Количество уволенных (уволившихся) сотрудников	3	12 (год)
Количество допущенных ошибок при проведении операции, при привлечении БПА за период (выявленных НКО)	1	24 (год)
Количество отказов, аварий, сбоев автоматизированных информационных систем и технических средств	1	12 (год)

В 2017 году в деятельности НКО не зафиксировано событий операционного риска, которые могли бы существенным образом повлиять на финансовый результат или деятельность НКО. Исполнительный орган на дату подписания годового отчета не располагает сведениями о каких-либо событиях или условиях, которые выходят за рамки периода в 12 месяцев со дня отчетной даты 01 января 2018 г. и которые могут

обуславливать значительные сомнения в способности организации продолжать свою деятельность непрерывно.

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

4.13. Правовые риски

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

В 2017 году споров, не урегулированных на отчетную дату в претензионном или ином досудебном порядке, судебных разбирательств, в которых НКО выступает ответчиком, и решения по которым могут быть приняты в последующие отчетные периоды, и сумм (стоимости имущества, подлежащих отчуждению на основании предъявленных к НКО претензий, требований третьих лиц), подлежащих уплате в соответствии с поступившими в НКО требованиями, в том числе от судебных и налоговых органов не было.

На отчетную дату 01 января 2018 года не разрешенных разногласий по уплате неустойки (пеней, штрафов) и сумм, подлежащих уплате в соответствии с заключенными договорами или нормами законодательства Российской Федерации нет.

В 2017 году иски и претензии со стороны контрагентов по сделкам, надзорных и налоговых органов о привлечении НКО к административной ответственности, иного вида ответственности за нарушение законодательства и нормативных правовых актов не предъявлялись.

4.14. Стратегический риск

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

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

4.15. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

НКО в 2017 году продолжала формирование своей устойчивой деловой репутации и позитивного представления об НКО, качестве оказываемых услуг и характере деятельности в целом, основываясь на объективных результатах своей деятельности. Риск возникновения у НКО убытков в результате потери деловой репутации оценивается Правлением НКО, как минимальный.

4.16. Регуляторный риск (комплаенс-риск)

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

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

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

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

Контроль регуляторного риска при внедрении новых продуктов, услуг осуществлялся руководителем СВК на этапе планирования их внедрения путем получения информации от органов управления, структурных подразделений, ответственных за данные продукты (услуги). По результатам рассмотрения, на имя Председателя Правления составлялся отчет (акт) о проверке нового продукта (услуги)

с указанием мнения СВК о нем со стороны регуляторного риска и предложения по дальнейшим решениям, если таковые имелись.

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

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

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

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

По результатам оценки и анализа регуляторный риск НКО в 2017 году признается низким.

4.17. Непрерывность деятельности

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Членами Совета Директоров в отчетном периоде являлись:

Титов Антон Михайлович (Председатель Совета Директоров),

Агеев Роман Игоревич,

Жеребцова Наталия Юрьевна,

Загайнова Юлия Владимировна.

Членами Правления являлись:

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

Единоличный исполнительный орган – Председатель Правления:
Агеев Роман Игоревич.

Участниками ООО НКО «Платежный Стандарт» являются:

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

100% доли участия в уставном капитале ООО «Пешеход» и 100% доли участия в уставном капитале ООО «Обувьрус» принадлежит ПАО «ОР». Информация об акционерной структуре ПАО «ОР» раскрывается НКО на официальном сайте в сети Интернет. Титов Антон Михайлович является акционером, оказывающим значительное влияние на НКО (43,9533% акций ПАО «ОР» принадлежит Титову А.М.).

В отчетном периоде сделок со связанными физическими лицами не заключалось.

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

Совокупный оборот денежных средств юридических лиц - связанных сторон НКО по банковским счетам, открытым в НКО, за 2017 год составил: 3 072 313,0 тыс. руб.

Остатки на счетах связанных юридических лиц на 31.12.2017г. на счетах, открытых в НКО, составили: 57 241,7 тыс. руб.

Доходы от операций со связанными юридическими лицами за 2017 год составили: 56 834,00 тыс. руб., что составляет 76,2 % в структуре доходов НКО.

Расходы по операциям со связанными юридическими лицами составили за 2017г. 541,00 тыс. руб.

В 2017 году НКО взаимодействовала со связанными юридическими лицами:

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

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

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

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

8. Информация о системе оплаты труда

Цель системы оплаты труда - обеспечение соответствия системы оплаты труда НКО характеру и масштабу совершаемую ею операций, результатам её деятельности, уровню и сочетанию принимаемых

рисков; обеспечение материальной заинтересованности работников в решении поставленных задач, стоящих перед НКО; оптимизация планирования и управления расходами на оплату труда; стимулирование деятельности работников, направленной на повышение эффективности, развитие, на достижение целей и задач НКО.

В НКО оплата труда состоит из:

Фиксированной части:

- должностной оклад и районный коэффициент, а также компенсационные, стимулирующие, социальные выплаты, не связанные с результатом деятельности.

Нефиксированной части:

- компенсационные и стимулирующие выплаты, связанные с результатом деятельности (премии).

Ключевыми показателями системы оплаты труда являются:

-выполнение показателя по доходности, прибыли;

-оценка текущего уровня значимых рисков;

- достижение целей и показателей, поставленных руководством НКО.

Выплаты, относящиеся к нефиксированной части оплаты труда, проводится только в форме денежных средств.

Списочная численность работников НКО по состоянию на 1 января 2018 года составила 17 человек. По состоянию на 1 января 2017года – 10 человек.

Работниками, осуществляющими функции принятия рисков, являются члены Правления НКО: Председатель Правления, заместитель Председателя Правления и главный бухгалтер. Численность работников, осуществляющих функции принятия рисков, в 2017 году составила 3 человека.

Сумма выплат, начисленных работникам, осуществляющим функции принятия рисков, за 2017 год в виде краткосрочного вознаграждения составила 3067 тыс.рублей. В сумму краткосрочных вознаграждений включены: заработная плата, взносы на социальное обеспечение и оплачиваемый ежегодный отпуск.

Информация о выплатах (вознаграждениях) работникам, осуществляющим функции принятия рисков, представлена в таблице:

Наименование выплат	За 2017 год		За 2016 год	
	тыс.руб.	доля в общем объеме вознаграждений	тыс.руб.	доля в общем объеме вознаграждений
Краткосрочные вознаграждения (суммы, подлежащие выплате до истечения 12 месяцев после отчетной даты), в том числе:				
заработная плата за отчетный период и оплачиваемый ежегодный отпуск	3 067	1,0	2 344	1,0
взносы на социальное обеспечение (отчисления от зарплаты в фонды)	678	0,22	543	0,23
другие платежи в пользу работников, осуществляющих функции принятия рисков	0	0	0	0
Итого выплаты (вознаграждения) управленческому персоналу	3 067	1,0	2 344	1,0

Доля общей величины выплат (вознаграждений) работникам, осуществляющим функции принятия рисков, в общем объеме вознаграждений всем работникам НКО в 2017 году составила 32,5 %.

Долгосрочные вознаграждения работникам, осуществляющим функции принятия рисков, в том числе после окончания трудовой деятельности, в 2017 году не выплачивались.

В НКО применяется повременная система оплаты труда, установленная Положением об оплате труда работников, предполагающая выплату заработной платы в виде должностного оклада. Разработанная в НКО система оплаты труда применяется для всех бизнес - подразделений НКО.

Должностной оклад – фиксированный размер оплаты труда работника устанавливается в твердой сумме штатным расписанием. При выполнении работником своих должностных обязанностей должностной оклад выплачивается независимо от достигнутых показателей. Другие вознаграждения работникам НКО, осуществляющим функции принятия рисков помимо раскрытых выше, не выплачивались.

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

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

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

1. Подготовка документов, устанавливающих:

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

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

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

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

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

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

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

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

В 2017 году было проведено два заседания Совета Директоров по рассмотрению вопросов системы оплаты труда НКО (одно из которых по вопросу установления значений качественных и количественных показателей деятельности НКО). По результатам планового пересмотра внутренних документов по системе оплаты принято решение о сохранении в силе внутреннего документа НКО, регулирующего вопросы системы оплаты труда. По результатам работы за 2017 год Советом Директоров не принимались решения о выплате нефиксированной части оплаты труда. Независимые оценки системы оплаты труда в НКО в 2017 году не проводились. Выплаты крупных вознаграждений работникам НКО в 2017 году не осуществлялись. НКО не имеет обособленных подразделений, филиалов и представительств, система оплаты труда действует и применяется только по отношению к сотрудникам самой НКО.

При выплате премии по итогам деятельности за год для работников НКО, в том числе для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих на себя риски, учитывается выполнение финансовых показателей НКО (уровень доходности, стабильность структуры доходов, прирост собственных средств НКО), а также показатели по отдельным направлениям деятельности (динамика и структура клиентской базы, объемы проведенных операций по денежным переводам, банковским картам, платежи в пользу поставщиков услуг), комплексная оценка уровня значимых рисков (объем сформированных резервов на возможные потери в среднем по году, фактически понесенные расходы по событиям значимых для НКО рисков), соблюдение установленных значений нормативов достаточности капитала, норматива ликвидности. Если значение показателей меньше, то применяется корректировка, которая уменьшает суммы текущей премии вплоть до нуля.

В отношении оплаты труда работников, принимающих риски, предусматривается отсроченное вознаграждение длительностью не менее трех лет, за исключением операций, окончательные финансовые

результаты определяются ранее указанного срока. Если значение показателя доходности отчетного года меньше установленного показателя, право на получение отсроченной части вознаграждения теряется.

Нефиксированная часть оплаты труда в 2017 году в отношении отдельных категорий сотрудников или отдельных работников НКО, премии, стимулирующие выплаты, отсрочка и рассрочка выплат, удержания – не производились (не выплачивались). Система ключевых показателей в 2017 году не пересматривалась. Корректировка выплат сотрудникам, в том числе с учетом долгосрочных результатов работы, не производилась.

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

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

Работники, осуществляющие управление рисками и внутренний контроль, аудит получают фиксированную оплату труда, размер которой не зависит от финансового результата НКО и подразделений, принимающих решения о совершении банковских операций. В системе оплаты труда НКО для работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, учитываются качественные показатели выполнения возложенных на них положениями (аналогичными внутренними документами) о соответствующих структурных подразделениях задач (полнота, своевременность, срочность).

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

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

9. Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами.

В 2017 году НКО не осуществляла операций с контрагентами – нерезидентами, договорные отношения с контрагентами-нерезидентами не устанавливались.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Р.И.Агеев

Т.В.Климова

«28» марта 2018 года

**Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
ООО НКО «Платежный Стандарт»
за 2017 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 2017 года, составленной в соответствии с требованиями Указания Центрального банка Российской Федерации (далее – ЦБ РФ) от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – Указание ЦБ РФ № 3054-У).

Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

1. Информация о НКО

1.1. Общая информация о НКО

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

Сокращенное наименование: ООО НКО «Платежный Стандарт».

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

Основной государственный регистрационный номер: 1145400000019.

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

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

НКО не является участником системы страхования вкладов.

НКО не является участником банковской группы или банковского холдинга.

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

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

Данные годовой отчетности за 2017 год отражают фактическое наличие имущества, обязательств и требований НКО по состоянию на 01.01.2018г.

1.2. Краткая характеристика деятельности НКО

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

Основными направлениями деятельности НКО в отчетном периоде являлись:

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

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

В 2017 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.

1.2.2. Факторы, повлиявшие на основные результаты деятельности НКО

В 2017 году НКО основные усилия направила на расширение сотрудничества с микрофинансовыми институтами (микрокредитные, микрофинансовые компании, кредитные кооперативы).

Количество же привлеченных к совершению операций по переводам денежных средств в пользу поставщиков услуг банковских платежных агентов не изменилось, не изменилось и количество мест обслуживания клиентов по данной услуге.

Общий объем переводов без открытия счета в пользу поставщиков услуг (включая юридических лиц и бюджетную систему) в 2017 году составил 414 956,2 тыс. рублей.

В планах НКО на 2018 год в области переводов денежных средств без открытия банковского счета – развитие переводов в пользу бюджетов, расширение функционала электронных кошельков, их технологическое совершенствование.

По направлению эмиссии предоплаченных карт, НКО в 2017 году привлекла шесть новых клиентов – микрофинансовых институтов, эмитировав для них более 100 000 карт для предоставления держателям – физическим лицам с последующим зачислением займов. Все карты, эмитируемые в рамках кооперации с микрофинансовыми институтами, являются картами с полной идентификацией держателя в соответствии с законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Совокупный объем зачислений на предоплаченные карты с банковских счетов, открытых в НКО микрофинансовым институтам, составил за 2017 год 2 613 402 325 рублей.

НКО также разработало новый для себя продукт, основанный на технологиях предоплаченных карт, – подарочные предоплаченные карты, реализация которых в 2018 году планируется через вновь привлекаемых банковских платежных агентов, специализирующихся на организации программ лояльности, маркетинговых программ, а также напрямую физическим лицам.

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

Решение о распределении чистой прибыли по результатам 2017 года не принималось, полученная НКО прибыль будет направлена на покрытие убытков прошлых лет и финансирование текущей деятельности.

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

В 2017 году НКО в бухгалтерском учете и отчетности руководствовалась действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России со всеми соответствующими изменениями и дополнениями к ним и внутренними документами НКО. Факты неприменения правил бухгалтерского учета в отчетном периоде отсутствовали.

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

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

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

- *допущение имущественной обособленности* – активы и обязательства НКО существуют обособленно от активов и обязательств собственников НКО и активов и обязательств других организаций;
- *допущение непрерывности деятельности* – НКО будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у нее отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности и, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке;
- *допущение последовательности применения учетной политики (постоянство правил бухгалтерского учета)* – принятая НКО учетная политика применяется последовательно от одного отчетного

года к другому;

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

Учетная политика НКО обеспечивает:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2.2. Информация об изменениях в учетной политике

Учетная политика НКО на 2017 год сформирована с учетом Положения Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации». В Учетную политику НКО на 2017 год существенные изменения, влияющие на сопоставимость показателей деятельности, не вносились.

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

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

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

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

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

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

2.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

В годовом отчете за 2017 год отражены следующие корректирующие события после отчетной даты, дата признания которых относится к 2017 году:

- корректировка отложенного налогового актива по вычитаемым временным разницам в сумме 3,1 тыс.руб.;
- начисление налога на прибыль в сумме 449,8 тыс.руб.

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

2.5. Описание характера некорректирующего события после отчетной даты

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

2.6. Информация 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 2017 года существенных ошибок, которые потребовали бы корректировки сравнительных данных, не выявлено.

Фактов неприменения правил бухгалтерского учета не выявлено.

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

3. Сопроводительная информация к отчетным формам

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

АКТИВЫ НКО

По итогам 2017 года активы НКО выросли на 28,5 % и по состоянию на 01.01.2018 года составили 174,33 миллионов рублей.

3.1.1. Денежные средства и их эквиваленты

По состоянию на 1 января 2018 года денежные средства представляют собой остатки на корреспондентских счетах:

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Денежные средства в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	16 711	43 117
Денежные средства на корреспондентских счетах, открытых в других кредитных организациях Российской Федерации	113 686	73 891
Итого денежные средства и их эквиваленты	130 397	117 008

НКО в конце 2017 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.

3.1.2. Чистая ссудная задолженность

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Прочие размещенные средства в кредитных организациях «до востребования»	20 000	4 431
Резервы на возможные потери по ссудам (РВПС)	-200	-44
Итого чистая ссудная задолженность	19 800	4 387

По состоянию на 1 января 2018 года прочие размещенные средства в кредитных организациях представляют собой сумму страхового покрытия в размере 20 000 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, эмиссия которых начата НКО в 24 мая 2016 года;

В 2017 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 12 500 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».

3.1.3. Отложенный налоговый актив

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Отложенный налоговый актив, в том числе:		
Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам	76	42
Итого отложенный налоговый актив	76	42

Отложенный налоговый актив по состоянию на 1 января 2018 года рассчитан в соответствии с налоговой декларацией за 2017 год. Окончательная сумма отложенного налогового актива отражена в балансе НКО бухгалтерскими записями СПОД.

3.1.4. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

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

Наименование показателя	На 01.01.2018			На 01.01.2017		
	Первоначальная (восстановительная) стоимость	Сумма начисленной амортизации	Резерв на возможные потери	Первоначальная (восстановительная) стоимость	Сумма начисленной амортизации	Резерв на возможные потери
Основные средства, всего, <i>в том числе:</i>	310	146	-	310	43	-
вычислительная техника	310	146	-	310	43	-
Нематериальные активы, всего, <i>в том числе:</i>	16 254	3 688	-	11 900	1 115	-
исключительные права на дизайн платежных карт и сайта	383	51	-	-	-	-
программное обеспечение	15 871	3 637	-	11 900	1 115	-
Вложения в нематериальные активы, всего, <i>в том числе:</i>	1 101	-	-	858	-	-
программное обеспечение	1 101	-	-	575	-	-
создание сайтов	-	-	-	283	-	-
Основных средств и нематериальных активов, всего	17 665	3 834	-	13 068	1 158	-

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 2017 году не проводилась.

3.1.5. Прочие активы

Объем, структура и изменение стоимости прочих активов за счет обесценения (создания резервов на возможные потери) в разрезе видов активов (финансовые, нефинансовые) на 1 января 2018 года представлены ниже. Все суммы по статье «Прочие активы» учитываются в российской валюте.

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
<i>Прочие финансовые активы, в т.ч.:</i>	5 178	2 067
требования по начисленному вознаграждению	5 178	2 067
<i>Прочие нефинансовые активы, в т.ч.:</i>	252	252
предоплата за услуги	4 094	145
расчеты с прочими дебиторами	619	0
расходы будущих периодов	40	107
резервы на возможные потери (РВП)	-14	0
Итого прочие активы за вычетом РВП	9 917	2 319

Предоплата за услуги в сумме 4 094 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 2017 года составляет 120 860 тыс. рублей. Основной удельный вес в обязательствах НКО составляют средства клиентов, не являющихся кредитными организациями – 88,84 %, расшифровка которых представлена ниже.

3.1.6. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Средства банковских платежных агентов на расчетных счетах	57 242	66 802
Средства физических лиц на электронных средствах платежа (электронных кошельках и предоплаченных картах)	50 131	15 831
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	107 373	82 633

3.1.7. Прочие обязательства

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
<i>Финансовые обязательства, в том числе:</i>	11 205	11 205
незавершенные расчеты с контрагентами по переводам	10 786	9 760
расчеты по налогу на прибыль	450	1 445
<i>Нефинансовые обязательства, в том числе:</i>	0	721
расчеты с поставщиками и покупателями	31	516
обязательства по неиспользованным сотрудниками отпускам	364	205
Итого прочие обязательства	11 631	11 926

Прочие обязательства составили 9,62 % от общего объема обязательств НКО. Все прочие обязательства являются краткосрочными и ожидаются к погашению в ближайшие 12 месяцев.

ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ НКО

3.1.8. Уставный капитал

На 1 января 2018 года зарегистрированный и полностью оплаченный капитал НКО составляет 23 000 тыс. рублей. В течение отчетного года решение об увеличении уставного капитала НКО не принималось.

3.1.9. Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)

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

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

По итогам 2017 года чистая прибыль НКО составила 13 110 тыс. руб. (за 2016 год была получена прибыль в сумме 14 101 тыс. руб., сумма нераспределенной прибыли составила 6 658 тыс. руб.).

3.2.1. Процентные доходы

	За 2017 год	За 2016 год
Доходы по депозитам, размещенным в Банке России	2 640	2 598
Проценты, начисленные на остаток на корреспондентском счете в банке-спонсоре	100	5
Итого процентные доходы	2 740	2 603

3.2.2. Комиссионные доходы

	За 2017 год	За 2016 год
Комиссионное вознаграждение от осуществления переводов денежных средств без открытия счета, в том числе электронных денежных средств	51 680	35 590
Итого комиссионные доходы	51 680	35 590

3.2.3. Комиссионные расходы

	За 2017 год	За 2016 год
Комиссии за услуги по переводам денежных средств, включая услуги международной платежной системы	2 824	2 288
Расходы за РКО, уплаченные банкам-корреспондентам	338	222
Расходы по расчетам с банком-спонсором	20 713	4 582
Комиссии, уплаченные за оказание посреднических услуг банковским платежным агентам и банку-спонсору	179	138
Итого комиссионные расходы	24 054	7 230

В 2017 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».

3.2.4. Прочие операционные доходы

	За 2017 год	За 2016 год
Комиссионное вознаграждение за услуги по обработке информации по переданным БПА картам	18 068	5 000
Доходы от корректировки обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов	445	230
Другие доходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер	74	0
Итого операционные доходы	18 587	5 230

3.2.5. Операционные расходы

	За 2017 год	За 2016 год
Расходы на содержание персонала	9 553	6 538
Расходы, связанные с содержанием имущества	2 676	1 158
Организационные и управленческие расходы	17 251	8 763
Прочие операционные расходы, носящие разовый	26	0

характер

Итого операционные расходы	29 506	16 459
-----------------------------------	---------------	---------------

3.2.6. Формирование и восстановление резервов на возможные потери

Вид актива	За 2017 год			За 2016 год		
	Формирование резерва на возможные потери	Восстановление резерва на возможные потери	Изменение резерва на возможные потери	Формирование резерва на возможные потери	Восстановление резерва на возможные потери	Изменение резерва на возможные потери
Страховое покрытие, размещенное в банке-спонсоре	-156	0	-156	-35	0	-35
Незавершенные расчеты с банком-спонсором	-13	0	-13	0	0	0
Средства, размещенные на корреспондентских счетах	-1 820	1 421	-399	-751	38	-713
Итого Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	-1 989	1 421	-568	-786	38	-748
Резерв по прочим потерям	- 823	110	-713	0	0	0
Итого Изменение резерва по прочим потерям	- 823	110	-713	0	0	0

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

	За 2017 год	За 2016 год
Расходы по уплаченному налогу на прибыль	3 600	2 071
Расходы по уплаченному НДС	1 490	1 151
Расходы по уплате госпошлины	0	14
Итого расходы по налогам	5 090	3 236
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	1 679
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-34	-30
Итого расходы по налогам с учетом отложенных налогов	5 056	4 885

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

3.2.8. Расходы на содержание персонала

	За 2017 год	За 2016 год
Расходы на оплату труда	7 340	4 952
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	2 092	1 495
Расходы на подготовку и переподготовку кадров	121	91
Итого расходы на содержание персонала	9 553	6 538

Статья 21 Отчета о финансовых результатах за 2017 год «Операционные расходы» включает расходы на содержание персонала в сумме 9 553 тыс. руб. (за 2016 год – 6 538 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 32,38 % от общей суммы операционных расходов.

По результатам деятельности НКО в 2017 году получена чистая прибыль в сумме 13 110 тыс.рублей.

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

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

Собственные средства (капитал) НКО на 1 января 2018 года, рассчитанные в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)), и скорректированные с учетом операций по отражению СПОД, составляют 39 766 тыс. рублей.

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

Минимально допустимое числовое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) (Н1.3) для платежных НКО устанавливается в размере 2 (Двух) процентов. По состоянию на 01 января 2018 года норматив достаточности собственных средств (капитала) НКО составил 33,57%.

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

Капитал представляет собой более широкое понятие, чем собственные средства участников в балансе, формирующие уставный капитал, и определяется как сумма основного и дополнительного капитала. Основной капитал НКО включает сумму уставного капитала 23 000 тыс.рублей, которая составляет базовый капитал, и уменьшается на сумму показателей, уменьшающих источники базового капитала, в состав которых включается сумма нематериальных активов за минусом начисленной амортизации 10 934 тыс. рублей и отрицательная величина добавочного капитала 2 733 тыс. рублей. Дополнительный капитал НКО на 1 января 2018 года, сформированный из суммы прибыли текущего года, включающей в том числе сумму денежных средств безвозмездного финансирования участников НКО (вкладов в имущество), составил 23 070 тыс.рублей. В 2017 году НКО в целях развития своей деятельности, НКО продолжала осуществлять значительные финансовые вложения в приобретение и доработку программного обеспечения, учитываемого на балансе, как нематериальные активы, что явилось значительным источником снижения размера базового капитала НКО.

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

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

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

3.4.1. Информация о существенных денежных потоках по направлениям деятельности за 2017 год

Денежные средства, полученные от операционной деятельности, до изменений в операционных активах и обязательствах составили: 16 998 тыс. рублей. Снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств составил: 38 533 тыс. рублей. В целом, чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности, составили 21 535 тыс. рублей.

Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности, составили -4 910 тыс. рублей.

Использование денежных средств и их эквивалентов в 2017 году составило 26 445 тыс. рублей.

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

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

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

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

К источникам возникновения рисков относятся:

- по кредитному риску – финансовые обязательства должника (заемщика) перед НКО несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;
- по риску ликвидности – неспособность НКО финансировать свою деятельность, обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере их наступления без понесения убытков в недопустимых для финансовой устойчивости размерах;
- по операционному риску – внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций, несоответствующие характеру и масштабам деятельности НКО или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими НКО или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем НКО или их отказ, а также воздействие внешних событий;
- по правовому риску – убытки вследствие нарушения НКО и (или) её контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых НКО правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности НКО), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения филиалов НКО, юридических лиц, в отношении которых НКО осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов НКО под юрисдикцией различных государств;
- по репутационному риску – убытки в результате негативного восприятия НКО со стороны ее участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность НКО поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования;

- по регуляторному риску – несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов НКО, а также применение санкций и (или) иных мер воздействия к НКО со стороны надзорных органов;
- по стратегическому риску – убытки в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития НКО (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности НКО, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых НКО может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности НКО.

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

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

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

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

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

Служба управления рисками НКО представляет собой подразделение, осуществляющее управление рисками. В своей работе Служба управления рисками НКО руководствуется действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Уставом НКО, 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.

4.3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

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

Основным внутренним документом, определяющим специфику системы управления банковскими рисками, 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

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».

приоритетные направления развития и распределения капитала с использованием анализа скорректированных по риску показателей эффективности отдельных подразделений и направлений бизнеса.

Вовлеченность высшего руководства

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

Ограничение рисков

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

- общие лимиты по НКО, которые устанавливаются исходя из аппетита к риску, определенному согласно 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 внутренними документами НКО.

Использование информационных технологий

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

Совершенствование методов

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

Риск-культура

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

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

Система оплаты труда

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

Раскрытие информации

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

Задачами системы управления рисками и достаточностью капитала являются:

- выявление, оценка, агрегирование существенных рисков и контроль за их уровнем;
- 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.

В 2017 году разработаны/приняты в новой редакции и утверждены основные внутренние нормативные документы, регулирующие деятельность в области управления рисками и достаточностью капитала. В дополнение к «Положению о стратегии управления рисками и капиталом в ООО НКО «Платежный Стандарт» утверждены:

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

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

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

В рамках ВПОДК:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В отчетном 2017 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.

4.5. Политика в области снижения рисков

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Параметр	Фактическая величина на 01.01.2018, тыс. руб.
Величина капитала, необходимого кредитной организации для покрытия существенных рисков, в т.ч.:	2 064,6
кредитного (соответствует величине ожидаемых потерь, т.е. величине сформированных резервов на возможные потери)	1 445
операционного (соответствует величине реализовавшихся в отчетном периоде и/или ожидаемых потерь)	619,6
ликвидности (соответствует величине, необходимой для покрытия, накопленного по всем срокам дефицита ликвидности) по отчетности формы 0409135	Избыток ликвидности 30 605

Данные о размере внутреннего капитала, доступного НКО, и совокупном объеме требований к капиталу для покрытия существенных рисков по состоянию на 01.01.2018, приведены в таблице ниже:

Наименование показателя	Факт на 01.01.2018, тыс. руб.
Объем внутреннего капитала, доступного кредитной организации (из формы отчетности 0409123 с учетом СПОД)	39 766
Потребность НКО в капитале для покрытия существенных рисков, всего	2 064,6

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

Основой управления риском чрезмерной концентрации служат требования Банка России.

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

В 2017 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 2018 года 100% активов и 100 % обязательств НКО приходится на Российскую Федерацию.

4.9. Кредитный риск

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

Управление кредитным риском состоит из следующих этапов:

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

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

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

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

В отношении контроля за кредитным риском наиболее важным является:

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

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

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

Согласно данным мониторинга кредитного риска в 2017 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 01.01.2018 представлена в таблице:

Состав актива	Сумма требований (тыс. руб.)	Категория качества					Резерв на возможные потери							
		I	II	III	IV	V	Расчетный (тыс. руб.)	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный					
									I	II	III	IV	V	
Требования к кредитным организациям, всего	113 686	35	113 651				1 137	—		1 137				
в т.ч. межбанковские кредиты и депозиты	—						—	—						
Прочие активы	30 630	9 145	21 365	33		87	308	—		214	7			87
Итого	144 316	9 180	135 016	33		87	1445	—		1351	7			87

По состоянию на отчетную дату реструктурированная задолженность отсутствует. Просроченная задолженность (требования НКО по начисленному вознаграждению) составляет 87 тыс. руб.

Портфели однородных требований в 2017 году не формировались.

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

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

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

4.10. Рыночный риск

Рыночный риск состоит из процентного, фондового и валютного рисков.

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

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

4.11. Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает в результате:

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

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

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

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

- Совет Директоров;

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

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

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

В течение 2017 года контроль соблюдения предельно допустимого значения норматива ликвидности осуществлялся на ежедневной основе. По результатам анализа норматива ликвидности можно сделать вывод, что в 2017 году предельно допустимое значение норматива ликвидности НКО соблюдалось с достаточным запасом и превышало нормативное. По состоянию на 01.01.2018 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	01.01.2018
Ликвидные активы до 30 дней (ЛИАТ 1.1), тыс. руб.	149 075
Обязательства (О), тыс. руб.	118 470
Норматив текущей ликвидности Н15.1, %	125.83
Предельно допустимое значение:	100.0

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

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

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

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

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

4.12. Операционный риск

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

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

НКО осуществляет управление операционным риском в соответствии с Указанием Банка России от 25.06.2012 № 2840-У «О требованиях к управлению операционным риском небанковскими кредитными организациями, имеющими право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций», рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору.

Оценка величины экономического капитала, необходимого НКО для покрытия операционного риска, производится в соответствии с Положением Банка России от 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

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

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

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

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

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

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

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

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

Согласно данным мониторинга операционного риска в 2017 году факты превышения подразделениями НКО установленных внутренних лимитов (индикаторов) риска отсутствуют. Данные об использовании подразделениями НКО установленных внутренних лимитов (индикаторов) операционного риска за год по состоянию на 01.01.2018 приведены ниже в таблице:

Наименование показателя	Расчетное значение	Установленный лимит
Количество уволенных (уволившихся) сотрудников	3	12 (год)
Количество допущенных ошибок при проведении операции, при привлечении БПА за период (выявленных НКО)	1	24 (год)
Количество отказов, аварий, сбоев автоматизированных информационных систем и технических средств	1	12 (год)

В 2017 году в деятельности НКО не зафиксировано событий операционного риска, которые могли бы существенным образом повлиять на финансовый результат или деятельность НКО. Исполнительный орган на дату подписания годового отчета не располагает сведениями о каких-либо событиях или условиях, которые выходят за рамки периода в 12 месяцев со дня отчетной даты 01 января 2018 г. и которые могут

обуславливать значительные сомнения в способности организации продолжать свою деятельность непрерывно.

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

4.13. Правовые риски

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

В 2017 году споров, не урегулированных на отчетную дату в претензионном или ином досудебном порядке, судебных разбирательств, в которых НКО выступает ответчиком, и решения по которым могут быть приняты в последующие отчетные периоды, и сумм (стоимости имущества, подлежащих отчуждению на основании предъявленных к НКО претензий, требований третьих лиц), подлежащих уплате в соответствии с поступившими в НКО требованиями, в том числе от судебных и налоговых органов не было.

На отчетную дату 01 января 2018 года не разрешенных разногласий по уплате неустойки (пеней, штрафов) и сумм, подлежащих уплате в соответствии с заключенными договорами или нормами законодательства Российской Федерации нет.

В 2017 году иски и претензии со стороны контрагентов по сделкам, надзорных и налоговых органов о привлечении НКО к административной ответственности, иного вида ответственности за нарушение законодательства и нормативных правовых актов не предъявлялись.

4.14. Стратегический риск

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

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

4.15. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

НКО в 2017 году продолжала формирование своей устойчивой деловой репутации и позитивного представления об НКО, качестве оказываемых услуг и характере деятельности в целом, основываясь на объективных результатах своей деятельности. Риск возникновения у НКО убытков в результате потери деловой репутации оценивается Правлением НКО, как минимальный.

4.16. Регуляторный риск (комплаенс-риск)

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

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

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

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

Контроль регуляторного риска при внедрении новых продуктов, услуг осуществлялся руководителем СВК на этапе планирования их внедрения путем получения информации от органов управления, структурных подразделений, ответственных за данные продукты (услуги). По результатам рассмотрения, на имя Председателя Правления составлялся отчет (акт) о проверке нового продукта (услуги)

с указанием мнения СВК о нем со стороны регуляторного риска и предложения по дальнейшим решениям, если таковые имелись.

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

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

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

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

По результатам оценки и анализа регуляторный риск НКО в 2017 году признается низким.

4.17. Непрерывность деятельности

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Членами Совета Директоров в отчетном периоде являлись:

Титов Антон Михайлович (Председатель Совета Директоров),

Агеев Роман Игоревич,

Жеребцова Наталия Юрьевна,

Загайнова Юлия Владимировна.

Членами Правления являлись:

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

Единоличный исполнительный орган – Председатель Правления:
Агеев Роман Игоревич.

Участниками ООО НКО «Платежный Стандарт» являются:

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

100% доли участия в уставном капитале ООО «Пешеход» и 100% доли участия в уставном капитале ООО «Обувьрус» принадлежит ПАО «ОР». Информация об акционерной структуре ПАО «ОР» раскрывается НКО на официальном сайте в сети Интернет. Титов Антон Михайлович является акционером, оказывающим значительное влияние на НКО (43,9533% акций ПАО «ОР» принадлежит Титову А.М.).

В отчетном периоде сделок со связанными физическими лицами не заключалось.

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

Совокупный оборот денежных средств юридических лиц - связанных сторон НКО по банковским счетам, открытым в НКО, за 2017 год составил: 3 072 313,0 тыс. руб.

Остатки на счетах связанных юридических лиц на 31.12.2017г. на счетах, открытых в НКО, составили: 57 241,7 тыс. руб.

Доходы от операций со связанными юридическими лицами за 2017 год составили: 56 834,00 тыс. руб., что составляет 76,2 % в структуре доходов НКО.

Расходы по операциям со связанными юридическими лицами составили за 2017г. 541,00 тыс. руб.

В 2017 году НКО взаимодействовала со связанными юридическими лицами:

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

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

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

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

8. Информация о системе оплаты труда

Цель системы оплаты труда - обеспечение соответствия системы оплаты труда НКО характеру и масштабу совершаемую ею операций, результатам её деятельности, уровню и сочетанию принимаемых

рисков; обеспечение материальной заинтересованности работников в решении поставленных задач, стоящих перед НКО; оптимизация планирования и управления расходами на оплату труда; стимулирование деятельности работников, направленной на повышение эффективности, развитие, на достижение целей и задач НКО.

В НКО оплата труда состоит из:

Фиксированной части:

- должностной оклад и районный коэффициент, а также компенсационные, стимулирующие, социальные выплаты, не связанные с результатом деятельности.

Нефиксированной части:

- компенсационные и стимулирующие выплаты, связанные с результатом деятельности (премии).

Ключевыми показателями системы оплаты труда являются:

-выполнение показателя по доходности, прибыли;

-оценка текущего уровня значимых рисков;

- достижение целей и показателей, поставленных руководством НКО.

Выплаты, относящиеся к нефиксированной части оплаты труда, проводится только в форме денежных средств.

Списочная численность работников НКО по состоянию на 1 января 2018 года составила 17 человек. По состоянию на 1 января 2017года – 10 человек.

Работниками, осуществляющими функции принятия рисков, являются члены Правления НКО: Председатель Правления, заместитель Председателя Правления и главный бухгалтер. Численность работников, осуществляющих функции принятия рисков, в 2017 году составила 3 человека.

Сумма выплат, начисленных работникам, осуществляющим функции принятия рисков, за 2017 год в виде краткосрочного вознаграждения составила 3067 тыс.рублей. В сумму краткосрочных вознаграждений включены: заработная плата, взносы на социальное обеспечение и оплачиваемый ежегодный отпуск.

Информация о выплатах (вознаграждениях) работникам, осуществляющим функции принятия рисков, представлена в таблице:

Наименование выплат	За 2017 год		За 2016 год	
	тыс.руб.	доля в общем объеме вознаграждений	тыс.руб.	доля в общем объеме вознаграждений
Краткосрочные вознаграждения (суммы, подлежащие выплате до истечения 12 месяцев после отчетной даты), в том числе:				
заработная плата за отчетный период и оплачиваемый ежегодный отпуск	3 067	1,0	2 344	1,0
взносы на социальное обеспечение (отчисления от зарплаты в фонды)	678	0,22	543	0,23
другие платежи в пользу работников, осуществляющих функции принятия рисков	0	0	0	0
Итого выплаты (вознаграждения) управленческому персоналу	3 067	1,0	2 344	1,0

Доля общей величины выплат (вознаграждений) работникам, осуществляющим функции принятия рисков, в общем объеме вознаграждений всем работникам НКО в 2017 году составила 32,5 %.

Долгосрочные вознаграждения работникам, осуществляющим функции принятия рисков, в том числе после окончания трудовой деятельности, в 2017 году не выплачивались.

В НКО применяется повременная система оплаты труда, установленная Положением об оплате труда работников, предполагающая выплату заработной платы в виде должностного оклада. Разработанная в НКО система оплаты труда применяется для всех бизнес - подразделений НКО.

Должностной оклад – фиксированный размер оплаты труда работника устанавливается в твердой сумме штатным расписанием. При выполнении работником своих должностных обязанностей должностной оклад выплачивается независимо от достигнутых показателей. Другие вознаграждения работникам НКО, осуществляющим функции принятия рисков помимо раскрытых выше, не выплачивались.

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

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

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

1. Подготовка документов, устанавливающих:

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

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

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

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

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

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

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

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

В 2017 году было проведено два заседания Совета Директоров по рассмотрению вопросов системы оплаты труда НКО (одно из которых по вопросу установления значений качественных и количественных показателей деятельности НКО). По результатам планового пересмотра внутренних документов по системе оплаты принято решение о сохранении в силе внутреннего документа НКО, регулирующего вопросы системы оплаты труда. По результатам работы за 2017 год Советом Директоров не принимались решения о выплате нефиксированной части оплаты труда. Независимые оценки системы оплаты труда в НКО в 2017 году не проводились. Выплаты крупных вознаграждений работникам НКО в 2017 году не осуществлялись. НКО не имеет обособленных подразделений, филиалов и представительств, система оплаты труда действует и применяется только по отношению к сотрудникам самой НКО.

При выплате премии по итогам деятельности за год для работников НКО, в том числе для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих на себя риски, учитывается выполнение финансовых показателей НКО (уровень доходности, стабильность структуры доходов, прирост собственных средств НКО), а также показатели по отдельным направлениям деятельности (динамика и структура клиентской базы, объемы проведенных операций по денежным переводам, банковским картам, платежи в пользу поставщиков услуг), комплексная оценка уровня значимых рисков (объем сформированных резервов на возможные потери в среднем по году, фактически понесенные расходы по событиям значимых для НКО рисков), соблюдение установленных значений нормативов достаточности капитала, норматива ликвидности. Если значение показателей меньше, то применяется корректировка, которая уменьшает суммы текущей премии вплоть до нуля.

В отношении оплаты труда работников, принимающих риски, предусматривается отсроченное вознаграждение длительностью не менее трех лет, за исключением операций, окончательные финансовые

результаты определяются ранее указанного срока. Если значение показателя доходности отчетного года меньше установленного показателя, право на получение отсроченной части вознаграждения теряется.

Нефиксированная часть оплаты труда в 2017 году в отношении отдельных категорий сотрудников или отдельных работников НКО, премии, стимулирующие выплаты, отсрочка и рассрочка выплат, удержания – не производились (не выплачивались). Система ключевых показателей в 2017 году не пересматривалась. Корректировка выплат сотрудникам, в том числе с учетом долгосрочных результатов работы, не производилась.

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

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

Работники, осуществляющие управление рисками и внутренний контроль, аудит получают фиксированную оплату труда, размер которой не зависит от финансового результата НКО и подразделений, принимающих решения о совершении банковских операций. В системе оплаты труда НКО для работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, учитываются качественные показатели выполнения возложенных на них положениями (аналогичными внутренними документами) о соответствующих структурных подразделениях задач (полнота, своевременность, срочность).

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

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

9. Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами.

В 2017 году НКО не осуществляла операций с контрагентами – нерезидентами, договорные отношения с контрагентами-нерезидентами не устанавливались.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Р.И.Агеев

Т.В.Климова

«28» марта 2018 года