

ОТДЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАВЕРШИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

1. Основная деятельность НКО «ЭПС» (ООО)

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность включает финансовую отчетность небанковской кредитной организации «Электронный платежный сервис» (Общество с ограниченной ответственностью), НКО «ЭПС» (ООО), (далее по тексту – НКО).

Отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тысячи рублей»). Опубликование настоящей финансовой отчетности будет осуществлено на сайте <http://www.nco-eps.ru/>.

Общие сведения

Наименование кредитной организации	Небанковская кредитная организация «Электронный платежный сервис» (Общество с ограниченной ответственностью) НКО «ЭПС» (ООО)
Организационно-правовая форма	Общество с ограниченной ответственностью
Дата регистрации в Банке России, регистрационный номер	3509-К от 27.06.2012
Дата регистрации в Едином государственном реестре, регистрационный номер	27.06.2012г., ОГРН 1127711000020
Лицензии на осуществление деятельности	<p>№3509-К от 11.02.2013 (в связи с изменением наименования в течение 2012 года первоначальная Лицензия №3509-К от 21.08.2012 г. была заменена) НКО «ЭПС» (ООО) предоставлено право на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях:</p> <ul style="list-style-type: none"> - открытие и ведение банковских счетов юридических лиц; (1) - осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам; (1) - осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов). <p>(1) – данную операцию небанковская кредитная организация вправе осуществлять только в части банковских счетов юридических лиц в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов.</p>
Участие в Системе страхования вкладов	Не участвует
Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг	Не имеет
Прочие лицензии	Не имеет

Территориальное присутствие

Головной офис расположен по адресу	115093, г. Москва, ул. Павловская, д. 7, стр.1
Структурные подразделения, расположенные в г. Москве	До 4 мая 2018 года НКО «ЭПС» (ООО) осуществляло свою деятельность по адресу 117393, г. Москва, ул. Профсоюзная, дом 56
Структурные подразделения, расположенные в иных регионах РФ	Не имеет
Структурные подразделения, расположенные за рубежом РФ	Не имеет

Небанковская кредитная организация «Электронный платежный сервис» (Общество с ограниченной ответственностью),) далее по тексту – НКО «ЭПС» (ООО) и/или НКО, была создана 05 марта 2012 года по решению учредителя – Открытого акционерного общества «РБК» (Протокол от 05.03.2012г. № 1). Организационно-правовая форма НКО определена как общество с ограниченной ответственностью.

На начало 2013 года единственным участником НКО являлось ООО «РБК». В течение 2013 года на основании договора купли-продажи доли ООО «РБК» передало свою долю (100% уставного капитала) ООО «РБК Мани ИТЦ». По состоянию на 01.01.2014 г. единственным участником НКО являлось ООО «РБК Мани ИТЦ». С 01.04.2014 г. НКО «ЭПС» (ООО) вышло из состава холдинга РБК в связи с продажей ООО «РБК Мани ИТЦ» 90% долей уставного капитала кредитной организации физическим лицам.

Начиная с указанного периода и по состоянию на отчетную дату 90% долей уставного капитала НКО принадлежит физическим лицам, 10% - ООО «РБК Мани ИТЦ».

На основании решения Внеочередного общего собрания учредителей (Протокол № 4 от 12.10.2015г.) утверждена действующая редакция Устава общества, которая согласована с Московским ГТУ Банка России 11.12.2015г., (Управлением ФНС России по г.Москве 17.12.2015г.).

Внеочередным общим собранием участников (Протокол № 2 от 28.04.2018г.) внесены изменения в Устав НКО об изменении местоположения НКО, о порядке проведения общих собраний участников, о порядке размещения денежных средств, предоставленных для перевода.

В отчетном периоде, равно как и в предыдущем, НКО не контролировала и не имела возможность распоряжаться экономическими выгодами иных компаний, не являлась участником банковской группы, холдинга и объединений.

По состоянию на текущую отчетную дату структура собственников НКО выглядит следующим образом:

№ п/п	Бладелец	Доля в уставном капитале, тыс. руб.	Доля в уставном капитале, %
1	ООО «РБК Мани ИТЦ»	1 800	10,00
2	Билая Анна Дмитриевна	1 800	10,00
3	Майорова Елена Валерьевна	1 800	10,00
4	Барышников Сергей Алексеевич	1 800	10,00
5	Ленинцев Сергей Геннадьевич	1 800	10,00
6	Круглов Андрей Николаевич	1 800	10,00
7	Бурлаков Кирилл Валерьевич	1 800	10,00
8	Бурлаков Кирилл Валерьевич	1 800	10,00
9	Кручинина Елена Анатольевна	1 800	10,00
10	Широченкова Инга Валентиновна	1 800	10,00
	ИТОГО:	18 000	100

В течение проверяемого периода структура собственников НКО не изменялась.

Информация о конечных бенефициарах размещена на официальном сайте <http://www.nco-eps.ru> по адресу <http://www.nco-eps.ru/informaciya-o-licah>.

НКО осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом РФ от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее по тексту - Закон № 395-1) на основании лицензий (лицензии) Банка России.

Кроме этого деятельность НКО основывается на Федеральном законе от 27.06.2011 г. №161 ФЗ «О национальной платежной системе».

Деятельность НКО организована в рамках действующей лицензии и осуществляет по следующим основным бизнес-сегментам:

1. Открытие и ведение счетов юридических лиц. (в части банковских счетов юридических лиц в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов).

2. Осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам. (в части банковских счетов юридических лиц в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов).

3. Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

В течение отчетного периода открытие и ведение банковских счетов юридических лиц, а также осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов по их банковским счетам, в рамках деятельности НКО не осуществлялось. Таким образом, единственным видом банковских операций, совершаемых НКО в отчетном периоде, является осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств, связанных, в основном, с оплатой товаров интернет – магазинов с использованием платежного сервиса RBKmoney.

Информация об органах управления Кредитной организации.

Органами управления Кредитной организации, согласно положениям Устава в действующей редакции являются:

- Общее собрание участников Кредитной организации;
- Совет директоров Кредитной организации;
- Правление Кредитной организации – Коллегиальный исполнительный орган Кредитной организации;
- Председатель Правления – Единоличный исполнительный орган Кредитной организации.

Состав Совета директоров НКО в количестве 5 (Пяти) человек был избран Общим собранием участников НКО 24.04.2018г. (Протокол № 2):

1. Бурлаков Денис Валерьевич – Генеральный директор ООО «Пэймент Лабс»;
2. Бурлаков Кирилл Валерьевич – Председатель Правления НКО «ЭПС» (ООО);
3. Куравда Антон Анатольевич – Директор по техническому развитию ООО «Пэймент Лабс»;
4. Корнеев Алексей Владимирович – Директор по развитию бизнеса ООО «Пэймент Лабс»;
5. Маннанов Руслан Рашитович – Коммерческий директор ООО «Пэймент Лабс».

Члены Совета директоров не являются представителями участника юридического лица. Члены Совета директоров независимы.

Председателем Правления Кредитной организации назначен Бурлаков Кирилл Валерьевич (Протокол № 2 от 29.04.2016 года) сроком на 3 (Три) года.

В соответствии с Уставом, коллегиальным исполнительным органом является Правление НКО.

По состоянию на 01.07.2018г. состав Правления НКО выглядит следующим образом:

- Бурлаков Кирилл Валерьевич – Председатель Правления НКО «ЭПС» (ООО);
- Чечелев Юрий Михайлович – заместитель Председателя Правления НКО «ЭПС» (ООО).

2. Экономическая среда, в которой НКО осуществляет свою деятельность

НКО осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Правительство Российской Федерации продолжает экономические реформы и совершенствование юридического, налогового и нормативного законодательства. Текущие действия Правительства, сфокусированные на модернизации экономики России, нацелены на повышение производительности труда и качества выпускаемой продукции, а также увеличение доли отраслей, выпускающих наукоемкую продукцию и услуги. Стабильность российской экономики в будущем в значительной степени зависит от подобных реформ и эффективности экономических, финансовых и денежно-кредитных мер, предпринятых Правительством.

Область деятельности Небанковской кредитной организации «Электронный платежный сервис» (Общество с ограниченной ответственностью) по осуществлению переводов денежных средств без открытия банковских счетов (в том числе электронных денежных средств) – Интернет, российский рынок электронной коммерции. Электронная коммерция в России имеет огромный потенциал для дальнейшего развития. Тем не менее, ее рост сдерживается отсутствием действительно массовой платежной системы. Главной целью Кредитной организации является создание универсального, удобного и безопасного платежного механизма, который будет максимально соответствовать требованиям клиентов в сфере онлайн-бизнеса и сможет стать настоящим народным платежным средством в российском сегменте сети Интернет.

Физической областью деятельности НКО «ЭПС» (ООО), является Интернет. Все услуги, привлечение клиентов и их обслуживание осуществляются в сети Интернет через специализированные сайты. В течение срока деятельности НКО «ЭПС» (ООО) осуществляла исключительно переводы без открытия счетов в пользу юридических лиц-клиентов, в том числе прием переводов из других банков со счетов, предназначенных для расчетов с использованием платежных карт и зачисление денежных средств на специальные счета юридических лиц в других банках, учет, хранение электронных денежных средств и выполнение распоряжений физических лиц на перевод электронных денежных средств в пользу третьих лиц.

3. Основы представления отчетности

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться совместно с годовой финансовой отчетностью НКО за год, закончившийся 31 декабря 2017 года. Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит всех примечаний, обязательных к раскрытию в полном комплекте финансовой отчетности.

4. Принципы учетной политики

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным и описанным в годовой финансовой отчетности НКО за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, за исключением применения новых и пересмотренных стандартов, вступивших в действие и обязательных к применению в 2018 году.

4.1. ПЕРЕХОД НА НОВЫЕ ИЛИ ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ СТАНДАРТЫ И ИНТЕРПРЕТАЦИИ

При подготовке настоящей промежуточной финансовой отчетности НКО применила следующие новые стандарты.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»

В мае 2014 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями», который вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты.

МСФО (IFRS) 15 определяет принципы признания выручки и должен применяться ко всем договорам с покупателями. Однако процентные и комиссионные доходы, непосредственно связанные с финансовыми инструментами и договорами аренды, остаются вне сферы действия МСФО (IFRS) 15 и будут регулироваться другими действующими стандартами - МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 16.

Согласно МСФО (IFRS) 15, выручка должна признаваться по факту передачи товаров или услуг в размере возмещения, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу этих товаров или услуг. Стандарт также содержит требования по раскрытию подробной информации о характере, величине, сроках и неопределенности возникновения выручки и денежных потоков, обусловленных договорами с покупателями.

МСФО (IFRS) 15 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность НКО.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

В июле 2014 года Совет по МСФО опубликовал окончательную версию МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», которая заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», а также все предыдущие версии МСФО (IFRS) 9. Стандарт вводит новые требования в отношении классификации и оценки, а также учета обесценения и хеджирования. Далее приведены основные положения учетной политики НКО в части применения требований МСФО (IFRS) 9.

Классификация финансовых активов

В части классификации и оценки новый стандарт требует, чтобы оценка всех финансовых активов, за исключением долевого и производного инструментов, проводилась на основе комбинированного подхода исходя из:

- (а) бизнес-модели, используемой организацией для управления финансовыми активами, и
- (б) характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками.

Вместо категорий, установленных МСФО (IAS) 39 и применявшихся НКО при подготовке финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, вводятся следующие категории финансовых инструментов:

- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- оцениваемые по амортизированной стоимости.

НКО оценивает финансовый актив по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

- (а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, и

(б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовый актив оценивается НКО по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия:

(а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, и

(б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Долевые инструменты, не предназначенные для торговли, НКО относит (без права последующей реклассификации) в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, при этом доходы или расходы по таким инструментам в дальнейшем не подлежат отражению в отчете о прибылях и убытках.

Прочие финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Амортизированная стоимость и процентная выручка

Модель оценки финансовых активов по амортизированной стоимости, в основном, не претерпела изменений по сравнению с порядком, применявшимся НКО в целях МСФО (IAS) 39, за исключением следующего.

Согласно МСФО (IFRS) 9 по финансовым активам, которые не являются приобретенными или созданными кредитно-обесцененными финансовыми активами, но которые впоследствии стали кредитно-обесцененными финансовыми активами, в целях расчета процентной выручки НКО применяет эффективную процентную ставку к амортизированной стоимости финансового актива (т.е. к валовой амортизированной стоимости актива за вычетом обесценения). Такой порядок применяется в отчетных периодах, следующих за признанием актива кредитно-обесцененным.

В случае приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов применяется эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, к амортизированной стоимости финансового актива с момента первоначального признания.

По прочим финансовым активам, как и при применении МСФО (IAS) 39, валовая выручка высчитывается исходя из валовой амортизированной стоимости и эффективной процентной ставки.

В целях определения кредитно-обесцененных активов применяются те же правила, что и при составлении финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

Обесценение

МСФО (IFRS) 9 кардинально меняет подход к определению величины обесценения. Вместо подхода на основе понесенных убытков согласно МСФО (IAS) 39, применявшегося НКО при подготовке финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, вводится подход, требующий отражения ожидаемых кредитных убытков, а именно требуется признать оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем долговым финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также по обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии.

Резерв оценивается в сумме, равной:

(а) 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам (при отсутствии значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания);

(б) ожидаемым кредитным убыткам за весь срок по прочим финансовым активам.

При анализе того, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовому инструменту с момента первоначального признания, НКО основывается на сравнении оценочного финансового положения должника на момент первоначального признания и на дату оценки, а также на информацию о качестве обслуживания им долга.

В отношении торговой дебиторской задолженности и дебиторской задолженности по аренде НКО применяет упрощенный подход, состоящий в признании оценочного резерва под убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок.

НКО применяет следующую модель вероятности дефолта:

(а) вероятность дефолта за один 12-месячный период определяется на основании данных статистики, публикуемой Банком России и ведущими рейтинговыми агентствами в открытом доступе;

(б) вероятность дефолта за весь срок определяется на основании предположения о том, что срок от отчетной даты до даты наступления дефолта заемщика - это случайная величина, имеющая экспоненциальное распределение, параметр которого оценивается на основании данных о вероятности дефолта за один 12-месячный период.

Определение величины оценочного резерва осуществляется НКО на каждую отчетную дату составления финансовой отчетности.

Порядок учета финансовых обязательств в целом аналогичен порядку, применявшемуся НКО при подготовке финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

Переход на МСФО (IFRS) 9

Во исполнение требований МСФО (IFRS) 9 НКО применил все приведенные правила и требования ретроспективно. Несмотря на требование о ретроспективном пересчете, в соответствии с пунктом 7.2.15 МСФО (IFRS) 9, НКО, применяя требования указанного стандарта в части классификации и оценки, не пересчитывает информацию за прошлые периоды и признает разницу между прежней балансовой стоимостью инструмента и его балансовой стоимостью на начало годового отчетного периода, включающего в себя дату первоначального применения, в составе вступительного сальдо нераспределенной прибыли (или другого компонента собственного капитала, в зависимости от ситуации) того годового отчетного периода, который включает дату первоначального применения.

В связи с практической неосуществимостью пересчета, как это предусмотрено МСФО (IAS) 8, входящее сальдо не корректировалось в связи с новыми правилами признания накопленной процентной выручки по кредитно-обесцененным финансовым активам.

На основании пункта 7.2.16 МСФО (IFRS) 9 при составлении настоящей промежуточной финансовой отчетности требования этого стандарта не применялись к тем промежуточным периодам, которые предшествовали дате первоначального применения в связи с практической неосуществимостью (МСФО (IAS) 8).

В следующей таблице приведена информация о влиянии требований МСФО (IFRS) 9 в части классификации, оценки и обесценения финансовых активов и обязательств на отдельные статьи отчета о финансовом положении по состоянию на 01 января 2018 года:

	МСФО (IFRS) 9 в редакции, действующей на 01 января 2018 года	МСФО (IAS) 39
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ		
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Средства в других банках	172 330	180 110

Дебиторская задолженность прочих контрагентов	2 576	2 577
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Средства клиентов	165 395	165 395

Изменений в классификации финансовых активов и финансовых обязательств не осуществлялось.

Сверка оценочных резервов под обесценение в соответствии с МСФО (IAS) 39 и оценочных обязательств в соответствии с МСФО (IAS) 37 на 31 декабря 2017 года с оценочными резервами под убытки на 01 января 2018 года, определенными в соответствии с МСФО (IFRS) 9, представлена в следующей таблице:

	Оценочные резервы и обязательства в соответствии с МСФО (IAS) 39 и МСФО (IAS) 37 на 31 декабря 2017 года	Изменение	Оценочные резервы под убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 01 января 2018 года
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости			
Средства в других банках	(204)	(3 545)	(3 749)
Дебиторская задолженность прочих контрагентов	(690)	0	(690)

5. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	807	4 160
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» и «до востребования» в банках Российской Федерации	41 190	1 112
Итого денежных средств и их эквивалентов	41 997	5 272

Денежные средства, размещенные на корреспондентских счетах «до востребования» в банках, относятся к активам, по которым отсутствуют признаки обесценения.

В течение шести месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года, и шести месяцев, завершившихся 30 июня 2017 года, НКО не проводила инвестиционных и финансовых операций, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов, не включенных в отчет о движении денежных средств.

6. Обязательные резервы на счетах в Банке России

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
по средствам в рублях	6 181	6 517
Итого обязательных резервов на счетах в Банке России	6 181	6 517

Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций НКО. По

состоянию на отчетную дату и дату, предшествующую отчетной суммы обязательных резервов рассчитаны как средняя арифметическая в течение месяца.

Сумма обязательных резервов, подлежащая депонированию в Банке России, рассчитывается путем применения норматива (нормативов) обязательных резервов к средней арифметической величине резервируемых обязательств за календарный месяц и исключения величины наличных денежных средств в валюте Российской Федерации в классе кредитной организации, определяемой в порядке, установленном Банком России в соответствующем нормативном акте.

По обязательным резервам проценты не начисляются.

Анализ денежных средств и их эквивалентов и обязательных резервов в НКО России по географическому принципу и валютам представлен в Примечании 20.

7. Средства в кредитных организациях

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Текущие кредиты и депозиты, размещенные в Банке России	122 021	135 850
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	40 532	44 464
За вычетом оценочного резерва под убытки по средствам в других банках	(2 361)	(204)
Итого кредитов банкам	160 192	180 110

Анализ изменений оценочного резерва под убытки

Ниже представлен анализ изменений оценочного резерва под убытки по средствам в других банках за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года, и шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2017 года.

	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года			За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2017 года	
	Всего	Текущие кредиты и депозиты, размещенные в Банке России	Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	Всего	Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств
Оценочный резерв под убытки по средствам в других банках на 31 декабря 2017 года	204	0	204		
Применение МСФО (IFRS) 9 в части признания оценочного резерва под убытки по состоянию на 1 января 2018 года	3 545	1 359	2 186		
Оценочный резерв под	3 749	1 359	2 390	0	0

убытки по средствам в других банках на начало периода					
Чистое создание /	(1 388)	(139)	(1 249)	10	10
(восстановление) оценочного резерва под убытки за период					
Оценочный резерв под убытки по средствам в других банках на конец периода	2 361	1 220	1 141	10	10

Средства, размещенные в кредитных организациях, представляют собой депозиты, размещенные в Банке России, а также текущую дебиторскую задолженность, в том числе требования по незавершенным расчетам, связанные с эквайрингом платежных карт и операторами электронных денежных средств.

По состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты остаток средств, предоставленных кредитным организациям, превышал сумму, соответствующую 10% от суммы капитала НКО.

Фактором, который НКО принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении размещенных средств, является не только его просроченный статус, но и финансовое состояние контрагента. По состоянию на текущую отчетную дату просроченная задолженность отсутствовала.

Анализ по географическому принципу и валютам представлен в Примечании 20.

8. Дебиторская задолженность прочих контрагентов

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Требования по незавершенным расчетам к резидентам РФ	851	1 817
Требования по незавершенным расчетам к нерезидентам РФ	0	1 450
За вычетом оценочного резерва под убытки	(851)	(690)
Итого дебиторская задолженность прочих контрагентов	0	2 577

Дебиторская задолженность представляет собой требования по незавершенным расчетам с контрагентами НКО, в том числе с банковскими платежными агентами.

Основным фактором, который НКО принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении дебиторской задолженности, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности, существенное ухудшение финансового состояния контрагента.

Анализ изменений оценочного резерва под убытки

	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2017 года
Оценочный резерв под убытки по дебиторской задолженности прочих контрагентов на 31 декабря 2017 года	690	
Применение МСФО (IFRS) 9 в части признания оценочного резерва под убытки по состоянию на 1 января 2018 года	0	
Оценочный резерв под убытки по дебиторской задолженности прочих контрагентов на начало периода	690	1 521
Чистое создание / (восстановление) оценочного резерва под убытки за период	188	270
(Дебиторская задолженность прочих контрагентов, списанная как безнадежная ко взысканию)	(27)	
Оценочный резерв под убытки по дебиторской задолженности прочих контрагентов на конец периода	851	1 791

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 20.

9. Прочие нефинансовые активы

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	12 232	473
Товарно-материальные запасы	864	0
Расходы будущих периодов по хозяйственным договорам	569	0
Требования, связанные с мошенническими действиями	3 295	3 295
Требования по образовавшейся задолженности по опротестованным суммам (чарджбэк)	735	712
За вычетом резерва под обесценение	(5 097)	(4 166)
Итого прочих нефинансовых активов	12 598	446

По состоянию на обе отчетные даты в статье отражена сумма требований, образовавшаяся в результате несанкционированного доступа хакерской группы Anunak в декабре 2014 года, в операционную систему НКО, результатом которого стало хищение средств с корреспондентского счета небанковской кредитной организации. Недостача, возникшая в результате мошеннических действий, составила 7 243 тыс. руб.

Часть средств, в размере 4 274 тыс. руб., была перечислена в адрес контрагента DIRECT PAYMENTS LIMITED, в результате взаимодействия с которым указанная часть суммы денежных средств была заблокирована. В письменном подтверждении контрагента DIRECT PAYMENTS LIMITED, которое было направлено в адрес НКО, приведена информация о блокировке и даны гарантии возврата денежных средств в сумме 3 948 тыс. руб.

В отношении остальной части похищенных денежных средств в сумме 3 295 тыс. руб. реальная возможность взыскания дебиторской задолженности определена как низкая, а степень исполнения обязательств по данному активу – неудовлетворительная. Данные требования по вышеуказанной сумме были отнесены к V категории качества с формированием резерва на возможные потери в размере 100% от суммы требования.

Анализ изменений резерва под обесценение

В таблице ниже представлены изменения резерва под обесценение прочих нефинансовых активов:

	За шесть завершившихся 2018 года	месяцев, 30 июня 2017 года
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов на начало периода	4 166	4 466
Чистое создание / (восстановление) резерва под обесценение прочих нефинансовых активов	931	(13)
(Прочие нефинансовые активы, списанные как безнадежные ко взысканию)	0	(218)
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов на конец периода	5 097	4 235

Географический анализ и анализ прочих активов по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 20.

10. Прочие обязательства

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль)	924	415
Расчеты с персоналом по вознаграждению за исполнение трудовых обязанностей	1 321	581
Обязательства по хозяйственным договорам	318	2 633
Итого прочих нефинансовых обязательств	2 563	3 629

Географический анализ, а также анализ прочих обязательств по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам изложены в Примечании 20.

11. Прочие оценочные резервы под убытки

	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года		За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2017 года	
	Суды	Итого	Итого	
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года	0	0		
Применение МСФО (IFRS) 9 в части признания оценочного резерва под убытки по состоянию на 1 января 2018 года	0	0		
Балансовая стоимость на начало отчетного периода	0	0	0	
Чистое создание / (восстановление) оценочного резерва под убытки в отчетном периоде	708	708	0	
(Использование резерва в отчетном периоде)	(96)	(96)	0	
Балансовая стоимость на конец отчетного периода	612	612	0	

12. Процентные доходы и расходы

	За шесть завершившихся 2018 года	месяцев, 30 июня 2017 года
Процентные доходы		
Средства, размещенные в Банке России	3 866	459
Корреспондентские счета в других банках	133	530
Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 999	989
Итого процентных доходов	3 999	989
Чистые процентные доходы	3 999	989

13. Комиссионные доходы и расходы

	За шесть завершившихся 2018 года	месяцев, 30 июня 2017 года
Комиссионные доходы		
От осуществления переводов денежных средств	84 583	72 400
За выполнение функций агента	199	0
Итого комиссионных доходов	84 782	72 400
Комиссионные расходы		
За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(63 646)	(63 675)
Итого комиссионных расходов	(63 646)	(63 675)
Чистый комиссионный доход	21 136	8 725

14. Административные и прочие операционные расходы

	За шесть завершившихся 2018 года	месяцев, 30 июня 2017 года
Административные расходы	(7 067)	0
Заработная плата и премии	(6 989)	(5 852)
Арендная плата	(3 394)	(554)
Отчисления на социальное обеспечение	(2 065)	0
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(1 387)	(904)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(1 328)	(261)
Реклама и маркетинг	(519)	(177)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(319)	0
Прочие	(141)	(791)
Амортизация основных средств	(22)	(75)
Итого административных и прочих операционных расходов	(23 231)	(8 614)

15. Налог на прибыль

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли НКО, составляет 20%.

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению, отраженному в составе прибыли и убытков за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 и 2017 гг.

	За шесть завершившихся 2018 года	месяцев, 30 июня 2017 года
Прибыль до налогообложения	2 523	833
Теоретические налоговые отчисления по ставке 20%	(505)	(167)

Налоговый эффект от отрицательных разниц	1 009	0
Налоговый эффект от положительных разниц	(15)	0
Налоговый эффект от непризнаваемых и постоянных разниц	481	123
Расходы по налогу на прибыль	970	(44)
Текущая часть расходов по налогу на прибыль	(24)	(50)
Отложенное (обязательство)/требование по налогу на прибыль	994	6
Эффективная ставка налога на прибыль	эффективная ставка не рассчитывается в виду отсутствия прибыли	5%

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации (и прочих стран) приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20% (в предыдущем отчетном периоде : 20%).

	30 июня 2018 года	Измене- ние	31 декабря 2017 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Средства в других банках	(2 361)	(2 157)	(204)
Дебиторская задолженность прочих контрагентов	(851)	(161)	(690)
Прочие нефинансовые активы	(5 097)	(931)	(4 166)
Резервы	(612)	(612)	0
Прочие нефинансовые обязательства	(1 876)	(1 185)	(691)
Общая сумма временных разниц, уменьшающих налоговую базу	(10 797)	(5 046)	(5 751)
Общая сумма отложенного налогового актива	(2 159)	(1 009)	(1 150)
Общая сумма признаваемого отложенного налогового актива	(2 159)	(1 009)	(1 150)
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Основные средства	76	76	0
Общая сумма временных разниц, увеличивающих налоговую базу	76	76	0
Общая сумма отложенного налогового обязательства	15	15	0
Итого чистое отложенное налоговое обязательство, признанное на счете прибылей и убытков по состоянию на отчетную дату	(2 144)	(994)	(1 150)

16. Управление финансовыми рисками

Политика и методы, принятые НКО для управления финансовыми рисками, соответствуют политике и методам, использованным и описанным в годовой финансовой отчетности НКО за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

Кредитный риск

Кредитный риск – риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед НКО.

Кредитная организация не принимает на себя прямых кредитных рисков, поскольку, в соответствии с действующей лицензией, не имеет права предоставлять кредиты. Деятельности НКО присущ кредитный риск, сопровождающий расчетные операции, а именно риск того, что контрагент не выполнит обязательства по договору и

не погасить частично или полностью задолженность в установленный срок. Кредитная организация предпринимает усилия по минимизации кредитного риска, а именно:

- для банковских платежных агентов введена авансовая система расчетов,
- деятельность кредитной организации, связанной с эквайрингом осуществляется с привлечением банков-контрагентов из высокой и I-ой категории надежности,
- контролируется финансовое состояние всех дебиторов НКО.

Кредитная организация осуществляет регулярный ежемесячный мониторинг таких рисков.

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

В следующей таблице приведены сведения о кредитном качестве и величине сформированных оценочных резервов в отношении финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на отчетную дату.

	Финансовые активы до вычета оценочного резерва	Оценочный резерв под убытки	Финансовые активы за вычетом оценочного резерва	Средний процент резервирования по категории
СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ				
Кредиты и депозиты в банках				
Кредиты и депозиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	122 021	(1 220)	120 801	1,00%
Всего кредитов и депозитов в банках	122 021	(1 220)	120 801	1,00%
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств				
Требования, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	40 327	(936)	39 391	2,32%
Кредитно-обесцененные требования первоначально признанные как	0	0	0	0,00%
необесцененные	205	(205)	0	100,00%
Всего незавершенных расчетов с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	40 532	(1 141)	39 391	2,82%
Всего средств в других банках	162 553	(2 361)	160 192	1,45%
Дебиторская задолженность прочих контрагентов				
Требования по незавершенным расчетам к резидентам РФ				
Кредитно-обесцененные кредиты первоначально признанные как				
необесцененные	851	(851)	0	100,00%
Всего требований по незавершенным расчетам к резидентам РФ	851	(851)	0	100,00%
Всего дебиторской задолженности прочих контрагентов	851	(851)	0	100,00%
Всего дебиторской задолженности прочих контрагентов	851	(851)	0	100,00%

Сведения о просроченных финансовых активах, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на текущую отчетную дату:

	Финансовые активы		до вычета		оценочного		резерва		Оценочный резерв под убытки	Финансовые активы за вычетом оценочного резерва
	непросроченные	активы менее 90 дней	просроченные более 90 дней, но менее 181 дня	на срок более 181 дня, но менее 1 года	оценочного резерва более 1 года	на срок более 1 года				
СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ										
Кредиты и депозиты в банках										
Кредиты и депозиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился										
Всего кредитов и депозитов в банках	122 021	0	0	0	0	0	0	(1 220)		120 801
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	122 021	0	0	0	0	0	0	(1 220)		120 801
Требования, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	40 327	0	0	0	0	0	0	(936)		39 391
Кредитно-обесцененные требования первоначально признанные как необесцененные	205	0	0	0	0	0	0	(205)		0
Всего незавершенных расчетов с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	40 532	0	0	0	0	0	0	(1 141)		39 391
Всего средств в других банках	162 553	0	0	0	0	0	0	(2 361)		160 192
Дебиторская задолженность прочих контрагентов										
Требования по незавершенным расчетам к резидентам РФ										
Кредитно-обесцененные кредиты первоначально признанные как необесцененные	382	0	0	0	0	0	469	(851)		0
Всего требований по незавершенным расчетам к резидентам РФ	382	0	0	0	0	0	469	(851)		0
Всего дебиторской задолженности прочих контрагентов	382	0	0	0	0	0	469	(851)		0
Всего кредитов клиентам	382	0	0	0	0	0	469	(851)		0

Примечательная сокращения финансового отчетности на шесть месяцев, закончившихся 30.06.2018 года

Информация об обеспеченности финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на текущую отчетную дату.

	Итого заложность по кредиту за вычетом оценочного резерва	Сраведливая стоимость, удерживаемого обеспечения	Излишек обеспечения	За вычетом обеспечения
СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ				
Кредиты и депозиты в банках	120 801	0	0	120 801
Кредиты и депозиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	120 801	0	0	120 801
Всего кредитов и депозитов в банках				
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств				
Требования, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	39 391	0	0	39 391
Всего незавершенных расчетов с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	39 391	0	0	39 391
Всего средств в других банках	160 192	0	0	160 192

Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

По состоянию на текущую отчетную дату все долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, относятся к категории финансовых активов, в отношении которых кредитный риск существенно не увеличился с даты первоначального признания. Данные о величине сформированного резерва раскрыты в Примечании **Ошибка! Источник ссылки не найден.**

В таблице ниже представлена информация о максимальном уровне подверженности Банка кредитному риску.

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Корреспондентские счета и межбанковские размещения «вернайт» и «до востребования»	41 997	5 272
Средства в других банках	160 192	44 260
Итого максимальный кредитный риск в отношении финансовых активов	202 189	52 109

Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Рыночный риск

Рыночный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Валютный риск

Валютный риск - риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов по открытым позициям в иностранных валютах и/или драгоценных металлах.

НКО осуществляет управление валютным риском через открытую валютную позицию, исходя из предполагаемого обесценения национальной или иностранной валюты и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет свести к минимуму убытки от значительных колебаний курсов национальной и иностранных валют. Лимиты определяются как для каждой валюты, так и для совокупности позиций во всех валютах.

Специфика деятельности НКО такова, что риск изменения обменных курсов валют практически не оказывает влияние на ее финансовое положение, что наглядно отражено в таблице ниже.

Структура монетарных активов и обязательств, а также чистая позиция по производным финансовым инструментам в разрезе валют по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты может быть представлена в таблице ниже.

	30 июня 2018 года			31 декабря 2017 года		
	Рубли	Прочие	Всего	Рубли	Прочие	Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	41 997	0	41 997	5 272	0	5 272
Обязательные резервы на счетах в Банке России	6 181	0	6 181	6 517	0	6 517
Средства в других банках	160 192	0	160 192	180 110	0	180 110
Дебиторская задолженность прочих контрагентов	0	0	0	2 577	0	2 577
Итого финансовых активов	208 370	0	208 370	194 476	0	194 476
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Электронные денежные средства по неперсонифицированным ЭПС	195 451	0	195 451	165 395	0	165 395
Итого финансовых обязательств	195 451	0	195 451	165 395	0	165 395
Чистая валютная позиция до учета влияния производных финансовых инструментов с базисным активом "валюта"	12 919	0	12 919	29 081	0	29 081
Чистая валютная позиция	12 919	0	12 919	29 081	0	29 081
Обязательства кредитного характера	0	0	0	0	0	0

Риск процентной ставки

НКО принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако, в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки.

НКО подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок.

Анализ сроков пересмотра процентных ставок

По состоянию на текущую отчетную дату, равно как и на предыдущую, анализ чувствительности НКО к изменению процентных ставок, основанный на сроках пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам, существенно не отличается от анализа по срокам до погашения.

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты, может быть представлен следующим образом:

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(1 256)	(1 751)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	1 256	1 751

Прочий ценовой риск

Прочие ценовые риски – это риски колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменений рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия риска изменений процентной ставки или валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Прочие ценовые риски возникают тогда, когда НКО имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

По оценке НКО влияние прочих ценовых рисков на ее финансовое положение и результаты деятельности несут незначительно.

Страновой риск

Страновой риск – это риск возникновения убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства (отличная от национальной валюты государства, в котором осуществляет свою деятельность НКО), может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

НКО проводит страновой анализ активов и обязательств на постоянной основе, что позволяет осуществлять мониторинг концентраций активов и обязательств НКО по страновым характеристикам.

По состоянию на текущую, равно как и на предыдущую, отчетную дату, активы и обязательства относятся к средствам, привлеченным на территории Российской Федерации и размещенным на территории Российской Федерации. НКО не подвержена валютному риску, так как работает только с рублем РФ.

Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и обязательств, в том числе, вследствие несвоевременного исполнения обязательств контрагентами НКО и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения НКО своих обязательств.

Управление риском ликвидности в НКО осуществляется в соответствии с требованиями, определенными в Инструкции Банка России от 15.09.2011 № 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», а также в соответствии с требованиями Указания Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».

В НКО осуществляется ежедневный мониторинг состояния ликвидности, оценка риска ликвидности и расчет обязательного норматива ликвидности (Н15.1).

Кредитная организация используют нормативный подход для анализа и оценки риска потери ликвидности, основанный на ежедневном расчете прогнозируемых и фактических значений норматива Н15.1. В течение проверяемого периода Кредитной организацией не допускалось нарушений предельно допустимого значения норматива.

По состоянию на отчетные даты текущие значения рассчитанного Кредитной организацией норматива ликвидности составляли:

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Норматив ликвидности небанковской кредитной организации (Н15.1)	135,719	116,983

Помимо нормативного подхода в НКО осуществляется прогнозирование краткосрочных и долгосрочных потоков денежных средств. На основании долгосрочных прогнозов ликвидности Правлением принимаются решения о распределении обязательств по временным диапозонам. На основании краткосрочных прогнозов определяется потребность в денежных средствах на корреспондентских счетах для исполнения текущих обязательств.

Приведенные ниже таблицы показывают договорные *недисконтированные потоки* денежных средств по финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения/исполнения по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты. Эти недисконтированные денежные потоки могут отличаться от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы отчета о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода.

В следующих ниже таблицах представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты.

Руководство НКО ожидает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных финансовых активов и обязательств может отличаться от указанного в договорах либо потому, что руководство уполномочено управлять движением потоков денежных средств, либо потому, что прошлый опыт указывает на то, что сроки движения потоков денежных средств по данным финансовым активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроках. Указанные ниже финансовые активы и обязательства отражены далее в таблицах в дисконтированных суммах с разбивкой по срокам, в которые ожидается движение потоков денежных средств в отношении данных активов и обязательств.

Анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на отчетную дату:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Прогно- ченные	Всего
АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	41 997	0	0	0	0	0	0	41 997
Обязательные резервы на счетах в Банке России	0	0	0	0	0	6 181	0	6 181
Средства в других банках	120 802	0	39 390	0	0	0	0	160 192
Основные средства	0	0	0	0	0	1 520	0	1 520
Текущие активы по налогу на прибыль	0	0	1 011	0	0	0	0	1 011
Отложенные активы по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	2 144	0	2 144
Прочие нефинансовые активы	11 165	0	0	0	0	1 433	0	12 598
Итого активов	173 964	0	40 401	0	0	11 278	0	225 643
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Электронные денежные средства по непersonифицированным ЭПС	195 451	0	0	0	0	0	0	195 451
Резервы	0	0	0	0	0	612	0	612
Прочие нефинансовые обязательства	2 563	0	0	0	0	0	0	2 563
Итого обязательств	198 014	0	0	0	0	612	0	198 626
Чистый разрыв ликвидности	(24 050)	0	40 401	0	0	10 666	0	27 017
Совокупный разрыв ликвидности	(24 050)	(24 050)	16 351	16 351	16 351	27 017	27 017	

Анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на предыдущую отчетную дату:

	До востребован ия и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	Без срока погашения	Просро- ченные	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	5 272	0	0	0	5 272
Обязательные резервы на счетах в Банке России	0	0	6 517	0	6 517
Средства в кредитных организациях	180 110	0	0	0	180 110
Дебиторская задолженность прочих контрагентов	2 577	0	0	0	2 577
Основные средства	0	0	21	0	21
Отложенные активы по налогу на прибыль	0	0	1 150	0	1 150
Прочие нефинансовые активы	314	132	0	0	446
Итого активов	188 273	132	7 688	0	196 093
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства клиентов	165 395	0	0	0	165 395
Прочие нефинансовые обязательства	3 629	0	0	0	3 629
Итого обязательств	169 024	0	0	0	169 024
Чистый разрыв ликвидности	19 249	132	7 688	0	27 069
Совокупный разрыв ликвидности	19 249	19 381	27 069	27 069	

Операционный риск

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности НКО и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими НКО и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых НКО информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

В Кредитной организации разработана и утверждена Стратегия управления банковскими рисками и капиталом, а также Положение об управлении операционным риском, что должно обеспечить надлежащее соблюдение внутренних процедур в целях минимизации операционного риска.

Реализация требований указанной Стратегии возлагается на Правление НКО, руководителей подразделений и отделов НКО.

Описание технологических процессов, порядка взаимодействия подразделений НКО и иные технологические процедуры, регламентирующие организацию и функционирование системы управления банковскими рисками, приводятся в соответствующих организационно-нормативных, организационно-распорядительных и функционально-технологических документах.

Правовой риск

Выявление и оценка правового риска и риска потери деловой репутации осуществляется НКО с учетом рекомендаций Банка России.

На регулярной основе НКО проводит мониторинг факторов возникновения правового и репутационного рисков. Оценка рисков проводится по направлениям деятельности НКО.

Информация о фактах, оказывающих влияние на уровень рисков, доводится до органов управления НКО.

Стратегический риск

Стратегический риск – риск возникновения у НКО убытков и/или недополучения прибыли в результате ошибок, допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития НКО, и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать НКО, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых НКО может достичь конкурентного преимущества перед другими участниками сопутствующего бизнеса, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, кадровых) и организационных мер, которые должны обеспечить достижение стратегических целей НКО.

17. Управление капиталом

Управление капиталом НКО имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности НКО функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;
- поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 2% в соответствии с требованиями Банка России.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, кредитные организации должны поддерживать соотношение капитала и общей суммы обязательств (пассивов) «норматив достаточности собственных средств (капитала)» на уровне выше обязательного минимального значения. В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов НКО, подготовленного в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Основной капитал	25 549	24 552
Дополнительный капитал	1 894	3 156
Всего капитала	27 443	27 708
Норматив достаточности капитала (%)	17,41	17,22

В течение текущего и предыдущего отчетных периодов НКО соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

18. Условные обязательства и производные финансовые инструменты

Страхование. Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока не получили широкого распространения в Российской Федерации. НКО не осуществлял в полном объеме страхования оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества кредитной организации или в иных случаях, относящихся к деятельности НКО. До того момента, пока НКО не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует

риск того, что понесенные убытки или потери определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение НКО.

Незавершенные судебные разбирательства. По состоянию на текущую отчетную дату условные обязательства некредитного характера представляют собой подлежащие уплате суммы по не урегулированным на отчетную дату в претензионном или ином досудебном порядке спорам, а также по не завершенным на отчетную дату судебным разбирательствам, в которых НКО выступает ответчиком и решения по которым могут быть приняты лишь в последующие отчетные периоды (стоимость имущества, подлежащая отчуждению на основании предъявленных к НКО претензий, требований третьих лиц) - в соответствии с поступившими в НКО документами, в том числе от судебных и налоговых органов. Иски, предъявленные НКО носят в основном односторонний характер и связаны с претензиями по нарушению прав потребителей. НКО формирует резервы в размере 51% по искам, по которым имеется судебное решения.

Налоговое законодательство. Законодательство в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 01.01.1999 г., предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями превышает 20%. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует.

Существующее российское налоговое законодательство в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно российским правилам бухгалтерского учета и отчетности. Соответственно, НКО может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные российским налоговым законодательством с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о совокупных доходах содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности.

По мнению руководства НКО, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, руководство НКО не сформировало резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, НКО могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Требования и обязательства по операционной аренде. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда НКО выступает в качестве арендатора:

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Менее 1 года		
От 1 до 5 лет	19 189	0
	76 758	0
Итого обязательств по операционной аренде	95 947	0

Минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда НКО выступает в качестве арендодателя:

НКО «ЭПС» (ООО) (в тысячах рублей)		
	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Менее 1 года	7 664	2 587
От 1 до 5 лет	30 655	10 349
Итого требований по операционной аренде	38 319	12 936

19. Справедливая стоимость финансовых инструментов и сверка категорий финансовых инструментов с категориями оценки

Справедливая стоимость направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при продаже обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась НКО исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применить суждения. Хотя при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях.

Учетные классификации и справедливая стоимость

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты отражены в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

Дебиторская задолженность. Дебиторская задолженность отражается за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость дебиторской задолженности с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к погашению по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость срочной дебиторской задолженности представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих заемных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения.

Справедливая стоимость финансовых инструментов и применяемые методы оценки финансовых инструментов представлены ниже.

Денежные средства и их эквиваленты, а также обязательные резервы в Центральном Банке не раскрываются в таблицах, представленные ниже, поскольку их текущая стоимость является обоснованно приближенной к справедливой стоимости ввиду их краткосрочного характера.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств НКО существенно не отличается от их балансовой стоимости.

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» НКО относит свои финансовые активы в следующие категории: (а) кредиты и дебиторская задолженность; (б) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (в) финансовые активы, удерживаемые до погашения; и (г) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков.

Ниже представлена сверка категорий финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на отчетную дату:

(в тысячах рублей)					
	Категории		финансовых инструментов		Итого
	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Кредиты и дебиторская задолженность	Удерживаемые до погашения	Имеющиеся в наличии для продажи	
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	5 272	0	0	0	5 272
Обязательные резервы на счетах в Банке России	6 517	0	0	0	6 517
Средства в кредитных организациях	0	180 110	0	0	180 110
Дебиторская задолженность прочих контрагентов	0	2 577	0	0	2 577
Итого финансовых активов	11 789	182 687	0	0	194 476
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства клиентов		165 395	0	0	165 395
Итого финансовых обязательств	0	165 395	0	0	165 395

По состоянию на предыдущую отчетную дату:

	Категории финансовых инструментов				Итого
	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Кредиты и дебиторская задолженность	Удерживаемые до погашения	Имеющиеся в наличии для продажи	
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	5 272	0	0	0	5 272
Обязательные резервы на счетах в Банке России	6 517	0	0	0	6 517
Средства в кредитных организациях	0	180 110	0	0	180 110
Дебиторская задолженность прочих контрагентов	0	2 577	0	0	2 577
Итого финансовых активов	11 789	182 687	0	0	194 476
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства клиентов		165 395	0	0	165 395
Итого финансовых обязательств	0	165 395	0	0	165 395

20. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой 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. При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности НКО проводит операции со своими основными участниками, руководителями, а также с другими связанными сторонами. Условия сделок, заключаемых НКО со связанными сторонами, существенно не отличаются от рыночных условий.

Операции (сделки) со связанными сторонами, в совершении которых имелась заинтересованность, были одобрены Советом директоров.

Участники	Ключевой управленческий персонал Банка	Члены Совета директоров	Прочие	Всего
тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Прочие активы	0	0	0	0
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Прочие обязательства	0	0	0	0
Прибыль или убыток				
Комиссионные расходы	0	0	(4 471)	(4 471)
Прочие доходы	0	0	1 248	1 248
Прочие расходы	0	0	(323)	(323)
Выплаченные вознаграждения –	0	0	0	0

За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 и 2017 гг. в отчете о совокупном доходе отражены операции со связанными сторонами в виде вознаграждений, выплаченных ключевому управленческому :

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 год	30 июня 2017 год
Списочная численность персонала, чел	17	8
Списочная численность основного управленческого персонала, чел.	5	7
Вознаграждения основному управленческому персоналу, выплаченные в отчетном году	566	2 866
Доля выплат основному управленческому персоналу в общем объеме вознаграждений, %		59%

Долгосрочные вознаграждения основному управленческому персоналу, в том числе после окончания трудовой деятельности, в отчетном периоде, равно как и в предыдущем отчетном периоде, не выплачивались.

21. Существенные события и операции

В период после отчетной даты до даты утверждения настоящей финансовой отчетности других событий, которые могли бы повлиять на деятельность НКО "ЭПС" (ООО) не происходило.

22. Учетные оценки и суждения, принятые при применении учетной политики

НКО осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Принятые НКО оценки и суждения соответствуют оценкам и суждениям, принятым и описанным в годовой финансовой отчетности НКО за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

Заместитель Председателя Правления

(Чечелев Ю.М.)

« 28 » августа 2018 года.