

**Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
НКО «ЭПС» (ООО)
за 2017 год.**

Содержание

1.	Общая информация о НКО	3
2.	Экономическая среда, в которой НКО осуществляет свою деятельность	3
3.	Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности НКО	6
4.	Основы подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основные положения учетной политики	7
5.	Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий	7
6.	Изменения в учетной политике и представлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	10
7.	Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	10
8.	Резервы на возможные потери	11
9.	Амортизационные отчисления	11
10.	Начисленные доходы и расходы	11
11.	Справедливая стоимость	12
12.	Отложенные налоговые активы и обязательства	12
13.	События после отчетной даты	12
14.	Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	13
15.	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	15
16.	Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала	16
17.	Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах	19
18.	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	20
19.	Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом	20
20.	Дивиденды	29
21.	Информация о сделках по уступке прав требований	29
22.	Перечень информации, отнесенной к коммерческой тайне и конфиденциальной информации НКО, которая не может быть раскрыта в полном объеме	29
23.	Операции со связанными сторонами	31
24.	Информация о системе оплаты труда	32

1. Общая информация о НКО

Деятельность Небанковской кредитной организации «Электронный платежный сервис» (Общество с ограниченной ответственностью), НКО «ЭПС» (ООО), (далее НКО), осуществляется на основании лицензии на осуществление банковских операций №3509-К, выданной Банком России 11.02.2013 г.

В рамках действующей лицензии НКО осуществляет следующие банковские операции:

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. (только 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).

НКО осуществляет свою деятельность в следующих бизнес-сегментах:

- осуществление расчетов по поручению физических лиц без открытия им банковских счетов на принципах дистанционного обслуживания и автоматизации (в первую очередь, путем приема платежей через терминалы самообслуживания банковских платежных агентов и банкоматы кредитных организация-партнеров);
- осуществления переводов денежных средств по поручению юридических лиц, по их банковским счетам в связи с осуществлением переводов без открытия банковских счетов;
- перевод электронных денежных средств. НКО не является участником системы страхования вкладов.

Адрес местонахождения НКО: 117393, г. Москва, ул. Профсоюзная, д. 56.

По состоянию на 01.01.2018 года у НКО на территории Российской Федерации отсутствуют обособленные и внутренние структурные подразделения вне места нахождения головного офиса. На территории иностранных государств обособленные и внутренние структурные подразделения также отсутствуют.

По состоянию на 01.01.2018 года НКО не является участником банковской группы, а также участником банковского холдинга.

НКО осуществляет деятельность исключительно в сегменте платежных услуг в сети Интернет и предоставляет своим клиентам банковские услуги в российских рублях.

Списочная численность сотрудников НКО на 01.01.2018 г. составила 12 человек (на 01.01.2017 г. 14 человек).

2. Экономическая среда, в которой НКО осуществляет свою деятельность

Макроэкономическая ситуация в РФ

Согласно «Основным направлениям единой государственной денежно-кредитной политики на 2018 год и период 2019 и 2020 годов», ключевой задачей Банка России на текущем этапе, а также в период 2018 – 2020 гг. является закрепление темпов роста потребительских цен вблизи 4%, Действия Банка России при заметном отклонении инфляции от 4%, вызванном действием временных факторов, будут зависеть от реакции инфляционных ожиданий на динамику цен.

Другим важным элементом подхода к проводимой Банком России денежно-кредитной политике является поддержание процентных ставок в экономике на уровне, обеспечивающем привлекательность депозитов и иных рублевых активов для сбережений. При соблюдении этого подхода стабильно низкая инфляция будет в полной мере способствовать благополучию российских граждан. Сохранение стимулов к сбережениям в рублях способствует формированию умеренной динамики спроса, не опережающей

возможностей производства, таким образом предупреждая возникновение инфляционных рисков и дисбалансов в реальном и финансовом секторах. По мере закрепления инфляции вблизи 4% и снижения инфляционных ожиданий Банк России видит пространство для дальнейшего снижения ключевой ставки в рамках указанного подхода

На трехлетнем горизонте сохранится профицит ликвидности банковского сектора, ожидается увеличение его объема с 1,8 – 2,3 трлн руб. на конец 2017г. до 2 – 3 трлн руб. по итогам 2020 года. Возможности банков по управлению средствами на корсчетах существенно расширятся с переходом на новую платежную систему, который намечен на середину 2018 года. Создание единого платежного пространства позволит банкам любого региона управлять средствами на корсчетах в течение всего операционного дня, а не только во время работы территориальных управлений или отделений Банка России, где у них или их филиалов открыты корсчета.

Еще одной тенденцией в развитии трансмиссионного механизма денежно-кредитной политики в анализируемый период стала растущая роль небанковских финансовых организаций, при посредничестве которых средства поступали от банков в экономику. За январь-сентябрь 2017г. портфель банковских кредитов финансовым организациям увеличился более чем на 20%. Растущая доля средств банков, поступающих в экономику при посредничестве небанковских финансовых организаций, способствовала повышению доступности финансовых ресурсов для широкого круга заемщиков. Финансовые организации, ориентированные на специфические сегменты рынка финансовых услуг (такие как лизинг или факторинг), могут использовать специализированные модели управления риском. При этом постепенный рост значимости таких организаций делает финансовый рынок и каналы трансмиссии импульсов денежно-кредитной политики на стоимость заимствований для конечного заемщика более многообразными

Динамика изменения показателей доходов населения РФ в 2013-2017г.г. приведена ниже.



Из приведенных данных следует, что за счет положительной динамики роста доходов и потребительских расходов населения (по сравнению с 2016г.), к началу текущего года сформировались необходимые предпосылки для восстановления внутреннего спроса, как инвестиционного, так и потребительского, что оказывает поддержку росту производства

Восстановление потребительской активности поддержало рост выпуска товаров потребительского спроса, который наблюдается с начала 2017г., в первую очередь – непродовольственных товаров длительного пользования.

Формируя прогноз на ближайшие три года, Банк России полагает, что набор и характер действия фундаментальных факторов, оказывающих влияние на ситуацию в российской экономике и динамику цен, значимо не изменятся. Учитывая, что процессы изменения структуры экономики, развития собственного производства и импортозамещения по многим категориям товаров требуют длительного времени, сохранится достаточно высокая доля импорта в потреблении. Структура экономического роста не претерпит существенных изменений. На прогнозном горизонте во всех сценариях расширение потребительского спроса по сравнению с инвестиционным спросом будет происходить более быстрыми темпами

В динамике долговой нагрузки населения в III квартале 2017г. наметилась тенденция к росту на фоне постепенного оживления потребительской активности. Однако сам уровень кредитованности в целом остается относительно невысоким и в совокупности с плавным и медленным, только начавшимся отходом от сберегательной модели поведения не несет инфляционных и других рисков. Ниже приведены основные параметры прогнозных сценариев Банка России на период 2017-2020г.г.

Основные параметры прогнозных сценариев Банка России
(показател в % к предыдущему году, если не указано иное)

	2016 (факт)	2017	2018		2019		2020	
			Средний	Максимальный	Средний	Максимальный	Средний	Максимальный
Среднегодовые темпы роста, за исключением:								
– инфляции	4,1	2,5-2,7	4,0	3,8	4,0	3,7	4,0	4,0
– инфляции в торговле опто- и % в предыдущему году	0,1	2,1	4,0	4,0	4,0	4,0	4,0	4,0
– инфляции в торговле розничной	0,2	1,7-2,2	1,8-1,8	1,5-2,0	1,5-2,0	1,5-2,0	1,5-2,0	1,5-2,0
– инфляции в торговле розничной	0,5	2,5-3,1	1,6-1,9	2,0-2,5	1,5-2,0	2,5-3,1	1,5-2,0	2,5-3,1
– инфляции в торговле розничной	0,0	2,5-3,1	1,5-2,0	1,8-2,3	1,5-2,0	1,5-2,0	1,5-2,0	1,5-2,0
– инфляции в торговле розничной	1,6	0,6-2,0	1,5-2,0	1,8-2,3	1,5-2,0	1,5-2,0	1,5-2,0	1,5-2,0
– инфляции в торговле розничной	1,8	0,6-2,0	1,5-2,0	1,8-2,3	1,5-2,0	1,5-2,0	1,5-2,0	1,5-2,0
– инфляции в торговле розничной	3,1	2,5-3,1	1,5-2,0	1,8-2,3	1,5-2,0	1,5-2,0	1,5-2,0	1,5-2,0
– инфляции в торговле розничной	0,8	1,5-2,1	2,8-3,1	2,5-3,1	1,5-2,0	1,5-2,0	1,5-2,0	1,5-2,0
– инфляции в торговле розничной	0,2	0,1	0,2	0,2	0,2	0,2	0,2	0,2
– инфляции в торговле розничной	0,0	0,1	0,2	0,2	0,2	0,2	0,2	0,2

Из приведенных данных следует, что при любом из приведенных сценариев прогнозируется ежегодный рост расходов домашних хозяйств на конечное потребление в пределах от 1,5% до 3,5% (против снижения на 4,5% в 2016 году), что будет являться фактором роста оборота предприятий розничной торговли, в т.ч. осуществляемой в сети Интернет, и соответственно, создаст базу для роста оборотов платежных сервисов.

Перспективы развития российского рынка электронных платежных средств.

Национальное агентство финансовых исследований опубликовало прогноз развития рынка электронных платежных средств в 2017 — 2018 годах. Аналитики разделили рынок на три сегмента: карточные платежи, электронные кошельки, мобильные платежи. Согласно прогнозам в ближайшие годы самый быстрый рост ожидается в сегменте мобильных платежей (70-90% в год). В настоящее время банки находятся под мощным прессингом со стороны небанковских организаций в лице мобильных операторов и операторов электронных денежных средств. Банки, которые не смогут адаптироваться к

изменениям, будут вынуждены уйти с рынка. Нужно отметить, что банки приняли вызов и меняются согласно трендам рынка и растущим ожиданиям потребителей.

На сегодня банки по-прежнему имеют больший уровень доверия, владеют своими сетями банкоматов, имеют лучшую культуру в обращении с клиентом и находятся ближе к регулятору. Всё это по праву позволяет им удерживать пальму первенства на рынке платежей по объему и качеству оказываемых услуг. Одно из лучших доказательств этому такие инновационные банки, как Тинькофф, Сбербанк, Альфа-банк с их мобильным банкингом и богатым спектром предлагаемых услуг.

Второе место занимают компании операторы электронных денежных средств. Они уже имеют сложившуюся клиентскую базу, не уступают по ассортименту услуг банковскому сектору, но в большей степени оптимизированы для работы с онлайн-аудиторией потребителей. На третьем месте находятся операторы мобильной связи. Несмотря на хорошую экспертизу по приему платежей, выпуск полиоценных платежных карт под своим брендом сильно меняет ситуацию для оператора. По факту этот сегмент игроков сложился в начале 2017 года, когда вся четверка операторов обзавелась собственными предложениями для рынка. Их можно назвать новыми игроками на этом рынке, с пока ещё очень маленькой долей. Им предстоит «подтягиваться» к уровню основных игроков в качестве сервиса (личный кабинет, бонусные программы, работа поддержки и т.п.). В ближайшие 1-2 года их доля будет расти за счёт огромной базы абонентов и выгодных финансовых условий.

Количество платежных карт продолжит расти в 2017-2018 годах в среднем на 3-5% в год, медленно входя в фазу насыщения. Также продолжит расти количество устройств, принимающих банковские карты, но более интенсивно. Ожидаемый рост на 2017-2018 года составит в среднем 10-15% в год. Количество операций, произведенных с использованием пластиковых карт, будет расти в 2017-2018 годах в среднем на 20-25% в год. Количество операций, связанных с оплатой товаров и услуг по банковской карточке физлицами, будет активно расти в противовес снятию наличных в банкомате в 2017-2018 годах со скоростью 25-30% в год. Количество операций по снятию наличных в банкомате будет оставаться примерно на прежнем уровне в тот же период времени. Количество распоряжений по платежам, произведенных с использованием мобильного телефона, будет расти быстрыми темпами в 2017-2018, в среднем со скоростью 70-90% в год.

В ближайшие 2-3 года в России будет широко распространена система, позволяющая делать переводы с идентификацией по номеру телефона независимо от того, какому оператору принадлежит номер телефона и из какого приложения производится платёж. P2P переводы будут активно расти. Сегмент NFC ожидает бурный рост в России в ближайшие 2-3 года. Расширение использования средств идентификации, в частности, биометрии – сканирование отпечатка пальца для мобильных платежей.

Таким образом, под давлением рынка банки будут вынуждены оптимизировать бизнес-процессы и свои затраты: закрыть часть отделений, сократить часть персонала. Развитие индустрии бесфилиальных банков будет продолжаться, как и небанковских кредитных организаций, несущих существенно более низкие операционные издержки по сравнению с банками.

3. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности НКО

В 2017 году чистая прибыль НКО составила 917 тыс. руб. сократилась по сравнению с 2016 годом на 57%. Наибольший удельный вес в структуре доходов/расходов занимают комиссионные доходы и комиссионные расходы.

Снижение прибыли связано, со снижением комиссионных доходов, а также, с ростом расходов на ввод в эксплуатацию в 2017 году новой платежной Платформы, которая представляет собой передовое технологическое решение для осуществления переводов без открытия банковских счетов в адрес клиентов НКО, и представляет собой ресурс, в который

в планируемой перспективе предоставит НКО существенные конкурентные преимущества на рынке платежных услуг.

По итогам рассмотрения годовой отчетности за 2016 год общим собранием участников (протокол № 1 от 28.04.2017г.) было принято решение отказаться от распределения чистой прибыли между участниками и оставить ее в распоряжении НКО.

4. Основы подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основные положения учетной политики

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

5. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

Единые методологические основы организации ведения бухгалтерского учета в НКО в 2017 году определялись «Учетной политикой НКО «ЭПС», утвержденной приказом Председателя Правления НКО от 30.12.2016 года (далее - Учетная политика).

Учетная политика разработана в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением Банка России от 27.02.2017г. № 579-П «О Плانه счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», Положением Банка России от 22.12.2014г. № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», другими нормативными актами Банка России и внутренними нормативными документами НКО.

Бухгалтерский учет операций по счетам клиентов, имущества, требований и обязательств, хозяйственных и других операций НКО ведется в валюте Российской Федерации путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного отражения на счетах бухгалтерского учета.

Учет имущества НКО осуществляется обособленно от имущества других юридических и физических лиц, находящегося в НКО.

Условные обязательства некредитного характера отражаются в бухгалтерском учете с учетом критерия существенности: для целей отражения на внебалансовом счете по учету условных обязательств некредитного характера существенными признаются суммы условных обязательств некредитного характера, превышающие 1% от величины собственных средств (капитала) НКО на последнюю отчетную дату.

Резервы под активы НКО (резерв на возможные потери) формируются в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России, а также внутренних документов. НКО применяется оценка требований/условных обязательств на портфельной и индивидуальной основе.

Учет доходов и расходов

Отражение доходов и расходов в бухгалтерском учете осуществляется по методу «начисления». Финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся. По активам (требованиям), отнесенным к I - III категориям качества, получение доходов признается определенным. По активам (требованиям), отнесенным к IV-V категориям качества, получение доходов признается неопределенным.

Определение финансового результата (прибыли или убытка) осуществляется НКО с использованием программных средств автоматизированной банковской системы.

Учет основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи

В состав основных средств зачисляются объекты, имеющие материально-вещную форму, предназначенные для использования НКО при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого не предполагается и первоначальной стоимостью не ниже 100 000 рублей.

Налог на добавленную стоимость, уплаченный по приобретенным объектам основных средств и нематериальным активам в первоначальную стоимость указанных объектов не включается и относится на расходы на основании подтверждающих документов.

Основные средства классифицируются на однородные группы (схожие по характеру и использованию). Учетной политикой НКО установлена модель учета основных средств после первоначального признания по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Для нематериальных активов установлены две модели учета после первоначального признания: по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, и по переоцененной стоимости.

Начисление амортизации основных средств и нематериальных активов осуществляется линейным способом (ежемесячно, равными частями, исходя из сроков полезного использования).

Объекты основных средств, независимо от выбранной модели учета, нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов основных средств, нематериальных активов подлежат признанию на момент их выявления.

В составе недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, имущество (часть имущества) (земельный участок или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящееся (находящаяся) в собственности НКО полученное (полученная) при осуществлении уставной деятельности и предназначенное (предназначенная) для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, продажа которого в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, НКО не планируется.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, после ее первоначального признания оценивается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Начисление амортизации недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности осуществляется линейным способом (ежемесячно, равными частями, исходя из сроков полезного использования). Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, подлежит проверке на обесценение на конец каждого отчетного года. После признания обесценения амортизационные отчисления начисляются с учетом уменьшения балансовой стоимости на величину обесценения в течение оставшегося срока полезного использования.

Объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, признаются НКО долгосрочными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет

происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- руководством НКО принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;
- НКО ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
- действия НКО, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

Учет долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется по наименьшей из двух величин: первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

Налогообложение

Налог на добавленную стоимость, уплаченный по материальным ценностям, выполненным работам и оказанным услугам, отражается на балансовом счете 60310 и относится на расходы на основании подтверждающих документов.

Действующее российское законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет налоговым органам применять корректировки налоговой базы и доначислять суммы налога на прибыль и налога на добавленную стоимость в отношении всех контролируемых сделок, если цена, примененная в сделке, отличается от рыночного уровня цен, и если НКО не сможет предъявить доказательств того, что в контролируемых сделках использовались рыночные цены. С учетом изложенного, при осуществлении НКО контролируемых сделок, последние совершаются по рыночным ценам (имеются соответствующие подтверждающие документы).

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством НКО фактов хозяйственной деятельности может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате соответствующими органами могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года. При определенных условиях проверка могут быть подвергнуты и более ранние периоды. Руководство НКО считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной и позиция НКО в отношении вопросов налогообложения, валютного законодательства должна быть поддержана налоговыми органами.

Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы, определенные на конец первого квартала, полугодия и девяти месяцев, в бухгалтерском учете отражаются не позднее 45 календарных дней со дня окончания соответствующего отчетного периода, а определенные на конец года – в период отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты, то есть в период до даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно получение налогооблагаемой прибыли. Налогооблагаемая прибыль будущих периодов определяется исходя из среднесписочного бизнес-плана, подготовленного руководством НКО.

В целях составления годовой отчетности проведены следующие мероприятия.

Проведена инвентаризация по состоянию 01 декабря 2017 года основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами по другим операциям, по состоянию на 01 января 2018 года.

По результатам инвентаризации имущества приняты меры по устранению выявленных расхождений между фактическим наличием соответствующих объектов и данными бухгалтерского учета.

Осуществлена проверка данных аналитического учета и полноты отражения в бухгалтерском учете обязательств и требований, а также дебиторской и кредиторской задолженности, вложений в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств.

Проведена работа по сверке дебиторской и кредиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками, покупателями и контрагентами, в адрес которых были направлены двусторонние акты сверки.

Фактов признания доходов/расходов в качестве кредиторской или дебиторской задолженности, а также сумм с истекшим сроком исковой давности не установлено.

Проведена работа по получению подтверждений остатков по состоянию на 1 января 2018 года по счетам клиентов. Приняты меры к урегулированию и минимизации сумм на счетах до выяснения.

6. Изменения в учетной политике и представлении бухгалтерской (финансовой) отчетности

В 2017 году отражение банковских и хозяйственных операций в бухгалтерском учете НКО производилось в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России, в частности, «Положения о Платежных документах бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» от 27.02.2017г. № 579-П. Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности НКО, отсутствуют.

В 2017 году изменения в Учетную политику, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности НКО, не вносились.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность предшествующих периодов не содержит существенных ошибок, выявленных до составления и в период составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за отчетный период.

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

При ведении бухгалтерского учета и подготовке отчетности НКО определяет оценочные значения. Оценочные значения рассчитываются, как правило, в условиях неопределенности исхода событий, которые имели место в прошлом или с некоторой вероятностью произойдут в будущем, и требуют профессионального суждения.

Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках, которые существенным образом влияют на показатели годовой отчетности по состоянию на конец отчетного периода, представлена по тексту настоящей пояснительной информации.

8. Резервы на возможные потери

В отчетном году резервы на возможные потери формировались в соответствии с Положением Банка России от 20 марта 2006г. № 283-П.

Под возможными потерями применительно к формированию резерва на возможные потери понимается риск понесения убытков по причине возникновения одного или нескольких следующих обстоятельств:

- неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств контрагентом кредитной организации по совершенным ею операциям (заключенным ею сделкам) или вследствие неисполнения обязательств лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятым на себя кредитной организацией обязательством;
- увеличение объема обязательств и (или) расходов кредитной организации по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете.

Величина резерва на возможные потери определяется на основе профессионального суждения, подготовленного в соответствии с требованиями Банка России и внутренними нормативными документами НКО – Положением «О формировании резервов на возможные потери в Небанковской кредитной организации «Электронный платежный сервис» (Общество с ограниченной ответственностью) (НКО «ЭПС» (ООО)) и Положением «О порядке формирования резервов на возможные потери по портфелям однородных требований в Небанковской кредитной организации «Электронный платежный сервис» (Общество с ограниченной ответственностью) (НКО «ЭПС» (ООО)).

9. Амортизационные отчисления

Амортизация основных средств и нематериальных активов осуществляется линейным способом, исходя из сроков их полезного использования.

При определении срока полезного использования основных средств НКО руководствуется нормативными документами с учетом ожидаемой производительности и мощности объекта, физического износа, ограничений использования объекта, произведенных улучшений объекта.

При определении срока полезного использования нематериальных активов НКО также руководствуется сроками действия патента, свидетельства и других ограничений срока использования объекта в соответствии с законодательством и/или договором.

10. Начисленные доходы и расходы

Доходы и расходы отражаются по методу «начисления» в соответствии с требованиями Банка России. Это означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

НКО применяет принципы (условия) признания и определения доходов и расходов, установленные нормативными актами Банка России.

Для признания в бухгалтерском учете процентного дохода по операциям размещения (предоставления) денежных средств, а также доходов от предоставления за плату во

временное пользование (владение и пользование) других активов требуется отсутствие неопределенности в получении дохода. Отсутствие или наличие неопределенности в получении указанных доходов признается на основании оценки уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию).

По размещенным средствам, отнесенным к I - III категориям качества, получение доходов признается определенным.

По размещенным средствам, отнесенным к IV-V категориям качества, получение доходов признается неопределенным, и начисление процентов осуществляется на внебалансовых счетах.

Балансовый учет требований по процентам, начисленным с момента отнесения размещенных средств к IV-V категориям качества, не осуществляется.

11. Справедливая стоимость

В отчетном периоде НКО не использовались финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости. При этом, методы определения справедливой стоимости отражены в соответствии с требованиями Банка России в Учетной политике.

12. Отложенные налоговые активы и обязательства

НКО отражает в учете и отчетности отложенные налоговые активы и обязательства в соответствии с требованиями Банка России. Величина отложенных налоговых активов и обязательств определяется на основе временных разниц, определяемых как разница между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в бухгалтерском балансе. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на ожиданиях руководства, которые считаются разумными в текущих условиях.

13. События после отчетной даты

В годовом отчете за 2017 г. в качестве основных корректирующих событий после отчетной даты отражены:

- прочие доходы в корреспонденции со счетами дебиторской задолженности в связи с получением после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты на сумму 550 тыс. руб.;
- операционные расходы в корреспонденции со счетами кредиторской задолженности в связи с получением после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты на сумму 2 216 тыс. руб.;
- доначисление налога на прибыль за 2017 год на сумму 493 тыс. руб.

Некорректирующих событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств банка, отсутствуют.

14. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

АКТИВЫ

14.1 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства в Банке России представляют собой средства, находящиеся на корреспондентском счете НКО, открытом в Банке России.

По состоянию на 01.01.2017г. НКО открыто 4 корреспондентских счета в банках-резидентах РФ, на 01.01.2018г. НКО - 3 корреспондентских счета.

Вопросы заключения соответствующих соглашений с банками-корреспондентами находятся в ведении Правления НКО.

Проценты на кредитовые остатки на счетах НОСТРО начисляются в соответствии с условиями договоров.

Расчеты по корреспондентским счетам представляют собой платежи в рамках заключенных договоров о переводах без открытия счетов в Системе RBK Money и осуществлении информационно-технологического взаимодействия, договоров о привлечении Банковского платежного агента, хозяйственных договоров, расчеты по комиссиям и т.д.

Остаток денежных средств на корреспондентских счетах НОСТРО по состоянию на 01.01.2017г. составлял 210303 тыс. рублей, на 01.01.2018г. составил 1 112 тыс. рублей.

Остаток денежных средств, размещенных в Банке России в виде депозитов сроком размещения 8-30 дней, по состоянию на 01.01.2017г. составлял 13 000 тыс. руб., по состоянию на 01.01.2018г. составил 135 800 тыс. руб.

Ограничения на использование денежных средств на 01.01.2017г. и 01.01.2018г. отсутствовали.

14.2 Инвестиции в дочерние и зависимые организации

В отчетном году у НКО отсутствовали инвестиции в дочерние и зависимые компании.

14.3 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Балансовая стоимость основных средств по состоянию на 01.01.2017г. составляла 220 тыс. рублей.

Балансовая стоимость основных средств по состоянию на 01.01.2018г. составила 21 тыс. руб.

В состав основных средств входит компьютерное оборудование (серверы 2 шт., источник бесперебойного питания, 3 ноутбука).

Переоценка основных средств в течении отчетного периода не проводилась.

Затраты на сооружение (строительство) объектов основных средств в отчетном периоде НКО не осуществлялись.

Ограничений прав собственности на основные средства, а также основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств у НКО нет.

Договорные обязательства по приобретению основных средств у НКО отсутствуют.

14.4 Отложенный налоговый актив.

По состоянию на 01.01.2017г. величина отложенного налогового актива составляла 1 198 тыс. руб.

По итогам 2017 года с учетом отражения в бухгалтерском учете СПОД, величина отложенного налогового актива составила 1608 тыс. руб. и была рассчитана по остаткам на счетах резервов (30126, 47425, 60324, 61501).

Структура прочих активов НКО представлена в таблице:

Вид прочих активов	Балансовые счета	Остаток на 01.01.2017	Остаток на 01.01.2018
Требования по прочим операциям	30233	25200	43612
Требования по прочим операциям	47423	102504	4119
Требования по получению процентов	47427	3	50
Расчеты с бюджетом по налогам	60302	0	132
Расчеты с поставщиками подрядчиками и покупателями	60312	125	364
Расчеты с прочими дебиторами	60323	4274	4116
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	60336	15	0
Расходы будущих периодов	61403	17	0
Резервы на возможные потери	47425	-1711	-778
Резервы на возможные потери	60324	-4276	-4166
ИТОГО:		126151	47 449

Снижение объема прочих активов в 2,7 раза вызвано соответствующим снижением объема требований по прочим операциям, отраженным на балансовом счете 47423 за счет снижения объема требований по обеспечительным платежам к контрагенту.

Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше года представлена:

- требованиями по возвратным операциям (чарджбэкам), отраженные на балансовом счете 60323 в сумме 627 тыс. руб.;

- суммой недостачи, возникшей в связи с мошенническими действиями, отраженная на счете 60323 в сумме 3 295 тыс. руб.

Прочие активы, отраженные на счетах 30233, 47423, 47427, 60302 имеют срок погашения до 30 дней, активы, отраженные на счете 60312 – до 1 года.

ПАССИВЫ

14.6 Собственные средства

14.7 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

В состав обязательств НКО перед клиентами, не являющимися кредитными организациями, входят средства физических лиц, поступивших для осуществления переводов электронных денежных средств без открытия банковского счета. Данные обязательства отражаются в балансе НКО на счете 40903.

Остаток денежных средств клиентов на 01.01.2017г. составлял 3439 тыс. рублей, на 01.01.2018г. - 5000 тыс. рублей.

НКО не допускались случаи невыполнения обязательств или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 2017 и 2016 годов.

14.8 Прочие обязательства

Структура прочих обязательств НКО представлена в таблице:

Вид прочих обязательств	Балансовые счета	Остаток на 01.01.2017	Остаток на 01.01.2018
Суммы до выяснения	47416	1	32
Обязательства по прочим операциям	47422	140620	160784
Расчеты по налогам и сборам	60301	1	305
Расчеты с работниками по оплате труда	60305	515	581
Расчеты с поставщиками подрядчиками и покупателями	60311	1379	2601
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	60335	155	110
Резервы – оценочные обязательства некредитного характера	61501	0	2094
ИТОГО:		142671	166 507

Основную долю прочих обязательств составляют обязательства по прочим операциям. На счете 47422 отражены текущие обязательства НКО по переводам денежных средств без открытия банковских счетов перед получателями денежных средств.

14.9 Средства участников

Данные о величине уставного капитала НКО приведены ниже.

	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
	Номинальная стоимость (тыс.руб.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)
Доли владения	10	1800
Итого уставный капитал	18000	18000

В составе участников НКО в отчетном периоде отсутствовали лица, владеющие долей участия более 10% уставного капитала.

15. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

Основным источником доходов НКО в 2017 году, как и в предыдущем году, в силу специфики бизнеса НКО явились комиссионные доходы, составившие 95% и 94% общего объема доходов соответственно. Информация о структуре данного вида доходов приведена ниже.

15.1 Комиссионные доходы и расходы

	2017 год	2016 год
Комиссионные доходы		
прочие доходы от оказания услуг платёжной инфраструктуры	129753	175290
Итого комиссионные доходы	130207	176552
Комиссионные расходы		
расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платёжных и расчётных систем	102052	164961
Итого комиссионные расходы	106343	170791
Чистый комиссионный доход	23864	5761

15.2 Информация о расходах на содержание персонала

тыс. руб.	2017 год	2016 год
Расходы на заработную плату и премии	10766	6396
Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды	3004	1929
Расходы на обучение	0	0
Прочие выплаты персоналу	7	0
Итого расходы на содержание персонала	13 777	8 325

Расходы на содержание персонала учтены в статье «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах.

15.3 Информация о начисленных (уплаченных) налогах

Расходы (возмещение) по налогам за 2017 и 2016 годы, отраженные в Отчете о финансовых результатах, включают следующие составляющие:

тыс. руб.	2017 год	2016 год
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль	839	803
Увеличение/(уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-411	-245
Расходы/(возмещение) по налогу на добавленную стоимость	794	342
Расходы по налогу на имущество	0	1
Расходы по прочим налогам и сборам		
Итого начисленные (уплаченные) налоги за год	1222	900

В течение 2017 и 2016 годов ставки налога на прибыль (установлена в размере 20% по общей налоговой базе), других налогов не изменялись, новые налоги не вводились.

16. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

Инструкцией 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» (далее – Инструкция № 137-И) установлен норматив достаточности собственных средств капитала Н1.3 (минимально допустимое числовое значение норматива 2%).

В течение 2017 и 2016 годов НКО соблюдала требования к достаточности капитала, установленные нормативными актами Банка России.

Величина собственных средств (капитала) на 01 января 2018 года по сравнению с 01 января 2017 года существенно не изменилась.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату

			отчет- ную дату			
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24, 26	18 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	18 000	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:»	1	
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	997	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	4 611	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	46	
2.2.1			0	из них: субординированные кредиты	X	
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	21	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	0	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом	X	0	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом	8	

	отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)			отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 таблицы)		
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	0	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	
5	«Отложенное налоговое Обязательство», всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	«Вложения в собственные акции (доли)»	16	
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)», подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	

6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	
7	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	0	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	54	
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	55	

17. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах

НКО ежедневно рассчитывает обязательный норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.3, а также норматив ликвидности Н15.1, установленные Инструкцией Банка России № 137-И.

Расчет нормативов обеспечивает Отдел учета и отчетности НКО. Контрольные функции по данному направлению возложены на Комплаенс-службу и Службу внутреннего аудита.

В течение 2017 и 2016 годов НКО соблюдала обязательные нормативы, установленные Банком России.

Существенных изменений значений норматива достаточности собственных средств (капитала) Н1.3, а также норматива ликвидности на 01 января 2018 года по сравнению с 01 января 2017 года не отмечено.

18. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

По состоянию на 01.01.2017г. и 01.01.2018г. НКО отсутствовали (остатки и операции):

- существенные остатки денежных средств и их эквивалентов, недоступные для использования (с ограничениями);
- существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующих использования денежных средств (мена, новация и д.т.).

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

Управление рисками и капиталом в НКО является одним из направлений финансового менеджмента. Цель управления рисками – достичь приемлемого соотношения риска и доходности, минимизировать возможное негативное влияние рисков на финансовые показатели НКО, а также обеспечить достаточность капитала НКО для покрытия всех значимых банковских рисков.

НКО постоянно совершенствует систему управления рисками в ответ на изменяющиеся внешние и внутренние факторы, а также следуя рекомендациям регулирующих органов.

Согласно требованиям Банка России в НКО разработаны и в 2017 году внедрены внутренние процедуры оценки достаточности капитала (далее - ВПОДК). Органами управления НКО утвержден комплекс внутренних документов, регламентирующих ВПОДК:

- Стратегия управления рисками и капиталом НКО «ЭПС» (ООО);
- Положение по управлению рисками и капиталом в НКО «ЭПС» (ООО);
- Положение о проведении стресс-тестирования НКО «ЭПС» (ООО).

Стратегической целью НКО в области управления рисками является эффективное управление соотношением доходность и риск. Традиционный подход к управлению рисками основан на выполнении регулятивных требований Банка России. Для обеспечения высоких темпов роста развития НКО требуется рассмотрение рисков в связи с доходностью с целью обеспечения интересов участников НКО.

Базовые принципы системы управления рисками определены в «Стратегии управления рисками и капиталом НКО «ЭПС» (ООО), утвержденной Советом Директоров 24.07.2017.

Стратегия управления рисками и капиталом определяет:

- структуру органов управления НКО и подразделений, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом в НКО;
- распределение функций, связанных с управлением рисками и капиталом, между советом директоров, единоличным и коллегиальными исполнительными органами, подразделениями и работниками НКО;
- организацию контроля со стороны совета директоров и исполнительных органов НКО за выполнением ВПОДК и их эффективностью, включая периодичность осуществления контроля за соблюдением процедур по управлению рисками и капиталом;

- подходы к организации системы управления рисками в НКО (в том числе перечень подразделений, осуществляющих функции управления рисками и принятия рисков, применяемые методы оценки, ограничения и снижения рисков, порядок и периодичность оценки соответствия процедур управления рисками и капиталом утвержденной стратегии управления рисками и капиталом кредитной организации, характеру и масштабу операций, осуществляемых НКО);

- сроки, на которые осуществляется планирование объемов операций (сделок) и капитала в НКО;

- склонность к риску и направления ее распределения, включая показатели склонности к риску;

- плановую структуру капитала;

- плановые (целевые) уровни рисков, целевую структуру рисков;

- сценарии стресс-тестирования, применяемые в НКО;

- состав отчетности ВПОДК, порядок и периодичность ее формирования, представления органам управления НКО, рассмотрения и использования советом директоров, единоличным и коллегиальным исполнительными органами при принятии решений по текущей деятельности и в ходе разработки стратегии развития;

- порядок и периодичность информирования совета директоров НКО о выявленных недостатках в методологии оценки и управления рисками, достижении сигнальных значений, фактах превышения установленных лимитов и действиях, предпринятых для их устранения;

- процедуры принятия мер в кредитной организации по снижению рисков на основе информации, содержащейся в отчетности ВПОДК.

Структурное подразделение по управлению рисками – Служба управления рисками выявляет и оценивает финансовые риски в сотрудничестве с операционными подразделениями НКО.

Задачей Службы внутреннего контроля и Службы внутреннего аудита является независимый анализ адекватности установленных процедур управления рисками и проведение проверок соблюдения этих процедур. Результаты анализа оформляются актами, утверждаются Председателем Правления НКО и доводятся до сведения Правления НКО.

НКО устанавливаются лимиты по активным операциям, а все основные решения по управлению активами и пассивами анализируются на предмет возможного нарушения установленных лимитов. Основной задачей системы установления лимитов является обеспечение формирования структуры активов и пассивов НКО, адекватной характеру и масштабам его бизнеса, а также оценки достаточности капитала на покрытие значимых рисков.

Основные риски, подходы к их оценке, методы мониторинга и идентификации значимых рисков, принятые в НКО, определены в Положении по управлению рисками и капиталом в НКО «ЭПС» (ООО).

НКО в своей работе идентифицирует, оценивает, управляет, контролирует и минимизирует вышеуказанные риски.

В отчетном периоде НКО придерживалась консервативного подхода к рискам, стараясь по возможности их избежать и/или минимизировать.

С учетом сложившегося характера и масштабов деятельности НКО, кредитный риск, риск ликвидности, операционный риск на постоянной основе признаны значимыми.

Совет директоров активно участвует в процессе управления рисками, понимая, что современная система риск-менеджмента является существенным конкурентным преимуществом и служит реализации стратегических планов НКО.

В кратко и среднесрочной перспективе существенных изменений в системе управления рисками и капиталом не планируется. При этом предполагается совершенствование

методик и инструментов оценки и управления рисками и капиталом, реализуемых в рамках ВПОДК.

Формирование внутренней отчетности по ВПОДК НКО осуществляется в соответствии с требованиями Банка России и внутренних документов НКО.

Отчетность по ВПОДК НКО включает следующие отчеты:

- о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала НКО и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала;
- об агрегированном объеме значимых рисков, принятом НКО;
- о принятых объемах каждого вида значимых рисков и о величине остаточного риска;
- об изменениях объемов значимых рисков и о влиянии указанных изменений на достаточность капитала;
- об уровнях значимых рисков, принятых структурными подразделениями и об использовании структурными подразделениями НКО выделенных им лимитов;
- о фактах нарушения структурными подразделениями установленных лимитов, а также о предпринимаемых мерах по устранению выявленных нарушений;
- о выполнении обязательных нормативов;
- о результатах стресс-тестирования;
- о результатах выполнения ВПОДК.

Отчетность, указанная выше, формируется Службой управления рисками в порядке и с периодичностью, установленной настоящей Стратегией и другими внутренними документами НКО.

Отчеты о результатах выполнения ВПОДК, отчеты о результатах стресс-тестирования представляются Совету директоров и Правлению НКО ежегодно.

Отчеты о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала НКО представляются Совету директоров НКО ежеквартально, Правлению НКО - один раз в месяц.

Отчеты о значимых рисках в части информации об объемах рисков, принятых структурными подразделениями НКО, использовании (нарушении) установленных лимитов, а также отчеты о размере капитала, о результатах оценки достаточности капитала, о выполнении обязательных нормативов составляются ежедневно в электронном виде.

Информация о несоблюдении установленных лимитов доводится до Совета директоров и Правления, по мере выявления указанных фактов.

Совет директоров и Правление рассматривают указанную отчетность и используют полученную информацию при принятии решений по текущей деятельности НКО, а также при разработке Стратегии развития, в том числе при определении соответствия принятых рисков и установленных лимитов, при принятии решений об изменении структуры и размера капитала.

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Объемы операций с контрагентами-нерезидентами представлены в таблице(в тыс. руб.):

Номер п/п	Наименование показателя	На 01 января 2018 года	На 01 января 2017 года
1.	Требования к юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	999,6	99874,9

Существенное снижение объема требований к юридическим лицам – нерезидентам связано с возвратом в декабре 2017 года обеспечительного платежа контрагентом по требованию НКО в связи с заключением нового договора.

По состоянию на отчетную дату отражено требование по комиссии к компании Private Limited Company DIRECT PAYMENTS LIMITED, а также обязательства по неисполненным переводам по Договору о переводах без открытия счетов б/н от 29.09.2012г. DIRECT PAYMENTS LIMITED осуществляет финансовую деятельность по приему переводов электронных денежных средств для оплаты заказов физических лиц в сети Интернет; принимает переводы от физических лиц без открытия банковского счета от клиентов НКО как в свою пользу, так и по заказам других интернет-магазинов, с которыми сотрудничает компания, выполняя функции «market place».

Кредитный риск

НКО принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. НКО контролирует кредитный риск как на уровне отдельных контрагентов, так и на уровне портфелей однородных требований НКО в целом. Контроль кредитного риска на уровне отдельного контрагента осуществляется путем установления лимита риска на контрагента, включая банки. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных контрагентов исполнить обязательства перед НКО.

Подразделением НКО, осуществляющим управление кредитным риском, является Служба управления рисками.

НКО использует различные методы снижения кредитного риска. На этапе рассмотрения сделки проводится комплексный и объективный анализ возможности контрагента исполнить свои обязательства перед НКО. По результатам анализа в соответствии с внутренними документами НКО формируется профессиональное суждение об оценке кредитного риска и рассчитывается резерв на возможные потери.

По состоянию на 01.01.2018 уровень риска концентрации, связанного с кредитным риском, оценивается, как низкий. На указанную дату у НКО отсутствуют требования к одному контрагенту (группе связанных лиц), превышающие 10% собственных средств (капитала) НКО.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск невыполнения своих обязанностей по финансовым обязательствам. Контроль за риском ликвидности осуществляется Службой управления рисками.

Основные факторы возникновения риска ликвидности:

- наличие дисбаланса объемов активов и пассивов в разрезе сроков востребования и погашения;

- волатильность объема привлеченных средств клиентов НКО;

- непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения НКО своих финансовых обязательств (досрочное изъятие пассивов в кризисных ситуациях);
- чрезмерная зависимость привлечения средств от небольшого числа контрагентов; влияющие на размер будущих доходов НКО.

Оценка, управление и контроль за риском ликвидности осуществляется в соответствии с «Положением об организации системы управления и контроля риском ликвидности в НКО «ЭПС» (ООО), которая учитывает требования Банка России.

Мониторинг риска ликвидности производится Службой управления рисками, которая формирует внутреннюю отчетность о состоянии и уровне риска ликвидности НКО.

Отчет об уровне Риска ликвидности на отчетную дату (на 1-е числа каждого месяца), предоставляется Службой управления рисками Председателю Правления НКО. Указанная информация также включается ответственным сотрудником Службы управления рисками в Ежеквартальный отчет Службы управления рисками о состоянии ликвидности НКО и представляется Совету директоров не позднее 10-го числа месяца, следующего за отчетным кварталом.

Для оценки и анализа риска потери ликвидности НКО использует следующие методы: НКО используются стандартные подходы и методы минимизации Риска ликвидности.

Основным методом минимизации Риска ликвидности является совершенствование на постоянной основе системы контроля за соответствием между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств (входящих и исходящих денежных потоков), внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы минимизировать и исключить возможность возникновения факторов Риска ликвидности. При этом особое внимание обращается на:

- соблюдение порядка лимитирования проводимых банковских операций и сделок;
- обеспечение соответствия между объемами и срокам поступлений и списаний денежных средств (входящих и исходящих денежных потоков);
- прогнозируемость объема ликвидных требований и обязательств;
- обеспечение отсутствия ситуаций, связанных с возникновением непредвиденных событий (в будущем), которые могли бы потребовать от НКО больших ресурсов, чем предусмотрено прогнозом ликвидной позиции;
- результаты стресс-тестирования риска ликвидности в соответствии с действующим порядком, установленным в Положении «О порядке проведения стресс-тестирования в Небанковской кредитной организации «Электронный платежный сервис» (Общество с ограниченной ответственностью) (НКО «ЭПС» (ООО)).

В случае возникновения у НКО непредвиденного дефицита ликвидности в результате нестандартных и чрезвычайных ситуаций в рамках системы управлению ликвидностью НКО предусмотрено проведение, в т.ч. следующих мероприятий:

1. Информирование Председателя правления НКО о возникновении непредвиденного дефицита ликвидности в результате нестандартных и чрезвычайных ситуаций.

2. Информирование клиентов о деятельности НКО, в том числе с использованием СМИ, с целью защиты деловой репутации НКО.

3. Принятие мер по предотвращению потери ликвидности и платежеспособности (организация мер осуществляется в соответствии с требованиями внутренних документов НКО, регламентирующими данные операции), в том числе:

- формируется план реализации активов со средней и низкой ликвидностью с указанием сроков реализации и суммы вырученных средств;
- осуществляется аккумулярование ликвидности исключительно в высоколиквидных активах;
- проводятся мероприятия по работе с крупными контрагентами в части обеспечения продления сроков обязательств;
- разрабатываются мероприятия по приведению (удержанию) текущих значений норматива ликвидности Н15.1 в соответствие с минимально допустимым значением;
- разрабатываются мероприятия по оперативному сокращению объемов просроченной задолженности по денежным обязательствам со стороны Контрагентов перед НКО;
- проводится исключение не приносящих существенного дохода продуктов и оказываемых услуг.

4. Формирование рабочих групп по разработке плана мероприятий, направленных на ликвидацию кризиса ликвидности.

5. Применение иных методов уменьшения дефицита ликвидности, способных восстановить ликвидность НКО до приемлемого уровня.

Ответственным лицом за координацию взаимодействия подразделений при проведении указанных в настоящем пункте мероприятий является Председатель правления НКО при содействии руководителя Службы управления рисками.

Контроль соблюдения установленных правил и процедур по управлению Риском ликвидности осуществляется в рамках системы внутреннего контроля. Субъектами, осуществляющими контроль Риска ликвидности, в пределах своих полномочий и компетенции являются руководители всех Структурных подразделений НКО, решения которых влияют на уровень Риска ликвидности, Служба управления рисками, Служба внутреннего аудита, Уполномоченные органы управления НКО.

В течение отчетного периода НКО соблюдала установленный Банком России норматив ликвидности Н15.1 на ежедневной основе. По состоянию на 01.01.2018 уровень риска ликвидности оценивается, как низкий. Объем высоколиквидных активов в виде средств на корреспондентском счете, депозита и обязательных резервов в Банке России, а также незавершенных расчетов, на указанную дату на 15% превышает объем требований клиентов к НКО, отраженных на балансовых счетах 40903 и 47422.

Операционный риск

Операционный риск-это риск прямых и косвенных потерь вследствие ошибок или неправильной работы внутренних бизнес процессов, персонала, информационных систем и внешних событий.

Для целей управления рисками выделяются следующие группы операционных рисков:

Риски бизнес-процессов: сбой в работе бизнес процессов, отсутствие сквозной организации процесса, неправильное распределение функций, некорректное управление процессами и систематическое некорректное взаимодействие контрагентов, поставщиков и/или внутренних подразделений НКО.

Технологические риски: остановка или сбой в работе информационных систем и банковской инфраструктуры, инциденты в сфере информационной безопасности.

Кадровые риски: любое значительное изменение в штате или кадровых резервах в подразделениях НКО (например, увеличение текучести персонала), уход ключевого персонала, а также случаи неэтичного поведения персонала (например, мошенничество, дискриминация, несанкционированная деятельность).

Риски непредвиденных ситуаций и внешних событий: неспособность НКО минимизировать потери в случае непредвиденных ситуаций и оперативно восстанавливать операции, а также неспособность НКО без существенных потерь реагировать на негативное изменение внешних событий и факторов.

Управление и контроль операционного риска осуществляется в соответствии с «Положением по управлению рисками и капиталом в НКО «ЭПС» (ООО)» которым предусмотрены следующие мероприятия:

- определение источников операционных рисков, их классификация;
- сбор статистической информации по фактам возникновения всевозможных сбоев;
- создание методов ранжирования случаев сбоев по вероятности возникновения и объемам получаемых потерь;
- создание методов прогнозирования потерь;
- разработка принципов работы подразделений НКО с учетом минимизации возникновения ошибок или действий со стороны сотрудников НКО, повлекшим за собой потери;
- оптимизация бизнес-процессов.

Возникновение операционных рисков возможно во всех областях и на всех уровнях операционной работы НКО. Поэтому управление операционными рисками предусматривает вовлечение всего персонала НКО. Приоритетным направлением является привлечение подразделений к участию в процессе управления операционными рисками.

При разделении обязанностей учитываются следующие параметры:

- потенциальные и текущие операционные убытки НКО от рассматриваемого риска;
- объем операций, затрагиваемых операционным риском;
- наличие информации об операционных рисках.

В целях обеспечения поддержания операционного риска на допустимом (приемлемом) уровне руководители и сотрудники подразделений НКО в процессе выполнения своих функциональных обязанностей соблюдают следующие принципы и предпринимают следующие меры:

- выполнение требований действующего законодательства РФ, нормативных актов Банка России, федеральных органов исполнительной власти и иных органов, регулирующих и контролирующих деятельность НКО, а также внутрибанковских нормативных и организационно-распорядительных документов, обеспечивая их практическую реализацию;
 - реализация принципа разделения функций исполнения и контроля, который соблюдается при совершении любых операций и сделок (недопустимо совмещение функций исполнителя и контролёра, а также подписание первичных документов одним лицом, если это специально не установлено приказом по НКО);
 - порядок принятия решений о проведении банковских операций и других сделок, об участии НКО в кредитных и других проектах в соответствии с полномочиями сотрудников и органов НКО, предусмотренными учредительными и внутренними документами НКО;
 - соблюдение принципа коллегиальности принятия решений в случаях, предусмотренных внутрибанковскими документами;
 - осуществление текущего, дополнительного, последующего контроля при совершении банковских операций и других сделок в соответствии с действующими внутрибанковскими правилами;
 - обеспечение четкого разделения обязанностей между различными подразделениями и сотрудниками НКО, во избежание конфликта интересов;
 - подбор квалифицированных специалистов и повышение квалификации персонала;
 - соблюдение принципов профессиональной этики и обычаев делового оборота;
 - обеспечение информационной безопасности НКО (включая банковские технологии), соблюдение коммерческой и банковской тайны;
 - разработка комплексных мер по минимизации операционного риска и обеспечению непрерывности и/или восстановлению финансово-хозяйственной деятельности, включая планы действий на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций.
- В соответствии с внутренними документами в НКО ведется учет фактов операционного риска и рассчитывается капитал на его покрытие. В 2017 году не зафиксировано существенных фактов реализации операционного риска.

Цели, политика, процедуры и инструменты в области управления капиталом

НКО поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Целью управления капиталом НКО является поддержание оптимальной величины и структуры капитала с целью обеспечения максимальной прибыли НКО при соблюдении ограничений на уровень принимаемых рисков, включая безусловное выполнение требований регулятора к минимальному уровню достаточности капитала.

Управление капиталом в НКО направлено на достижение следующих целей:

- обеспечение достаточного уровня капитала для выполнения стратегических бизнес-задач и согласованных бизнес-планов НКО;
- обеспечение необходимой финансовой устойчивости НКО в процессе развития;
- минимизация риска неисполнения требований регулятора к показателям капитала (величине, достаточности, качеству);

- обеспечение инвестиционной привлекательности, поддержание высоких кредитных рейтингов.

Реализация политики в области управления капиталом ориентируется на достижение стратегических целей развития НКО с учетом направлений развития, обеспечивающих экономическую базу формирования собственных финансовых ресурсов и эффективное использование капитала в предстоящем периоде. С этой целью разработаны внутренние процедуры оценки достаточности капитала, включающие планирование капитала исходя из установленной стратегии развития банка, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки рисков, стресс-тестирование устойчивости банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков. Основной целью процедур оценки является обеспечение достаточности капитала для покрытия принятых рисков на постоянной основе.

Порядок управления капиталом включает в себя следующие элементы:

- планирование капитала;
- распределение капитала;
- определение потребности в капитале;
- процедуры контроля за достаточностью капитала;
- оценка и выбор наиболее подходящих потребностям и целям НКО источников капитала;
- оценка достаточности капитала.

Основными принципами управления капиталом НКО являются:

- соответствие Стратегии развития НКО и масштабов его деятельности действующему законодательству;
- комплексный характер плано-нормативной, информационно-аналитической, контрольной подсистем управления;
- ограничение объемов операций размером собственного капитала; динамичность объема и структуры собственного капитала НКО в соответствии с изменениями факторов внешней и внутренней среды.

Политика НКО в области управления капиталом представляет собой совокупность действий, направленных на достижение компромисса между рискованностью и доходностью операций НКО, а также связанных с выбором и обоснованием наиболее выгодного размещения собственных средств в соответствии с утвержденной Стратегией развития.

Сроки, на которые осуществляется планирование объемов операций (сделок) и капитала в НКО должны соответствовать временному горизонту Стратегии развития.

Индикатором эффективности данной политики является наличие устойчивого роста стоимости собственного капитала при условии выполнения требований относительно его достаточности и распределения по видам риска.

В процессе управления капиталом НКО стремится к выполнению утвержденной Стратегии развития НКО, выполнению норм действующего законодательства, учитывает ограниченность объемов операций размером собственного капитала, динамичность объема и структуры капитала в соответствии с изменениями факторов внешней и внутренней среды.

Разработка процедур по управлению рисками и капиталом, а также их мониторинг осуществляется Службой управления рисками. Детальное описание указанных процедур изложено в Положении об управлении рисками и капиталом.

Контроль за достаточностью капитала НКО, эффективностью методологии и применяемых процедур управления рисками и капиталом, соответствием данных процедур утвержденной Стратегии развития, характеру и масштабам осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых НКО рисков, а также последовательностью их применения осуществляется со стороны Совета директоров НКО, Председателя Правления и Правления НКО, Службы внутреннего аудита.

Эффективное планирование капитала является важной составляющей внутренних процедур управления капиталом.

Плановый (целевой) уровень капитала соответствует указанному в Стратегии развития НКО на 2018-2020 годы и определен с учетом сложившегося уровня принятых рисков, а также с учетом возможной потребности в привлечении дополнительного капитала на покрытие рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных Стратегией развития.

Помимо определения планового (целевого) уровня капитала, Стратегия развития НКО определяет плановую структуру капитала и источники его формирования.

НКО придерживается принципа непрерывности и последовательности применения процедуры управления капиталом.

Планирование капитала включает следующие основные этапы:

- разработка общего финансового плана в форме Стратегии развития на период 2018-2020 гг.;
- определение величины и структуры капитала, необходимого НКО с учетом его целей, предполагаемых новых услуг, внешних и внутренних факторов;
- определение величины капитала, который можно привлечь за счет внутренних источников;
- оценка и выбор наиболее подходящих потребностям и целям НКО источников капитала.

Планирование собственного капитала осуществляется в рамках указанного временного горизонта планирования Стратегии развития (3 года).

Планированию капитала предшествуют разработки по определению темпов роста активных операций НКО и их структуре. НКО в рамках системы ВПОДК осуществляет планирование капитала, как правило, с использованием данных за предыдущие 2 года.

На следующем этапе определяются необходимые источники финансирования активных операций, прогнозируются размер и источники привлеченных средств, оценивается состав активов по степени риска, исходя из Стратегии развития НКО на 2018-2020 годы. Эти данные являются необходимой исходной базой для составления плана доходов НКО с учетом различных сценариев движения процентных ставок и прогнозируемого уровня непроцентных доходов и затрат.

На основе прогноза распределения прибыли определяется вероятный размер внутреннего генерируемого капитала на период действия Стратегии развития (3 года). Исходя из планируемого роста активов, рассчитывается и указывается в Стратегии развития величина капитала на указанный период, который может быть привлечен за счет внутренних источников.

Источники прироста собственного капитала делятся на внутренние и внешние. Соотношение между этими источниками определяется, в том числе, Стратегией развития НКО. Возможность привлечения внешних инвесторов зависит от репутации НКО, его финансового состояния. Внутренним источником наращивания собственного капитала является накопление прибыли в виде различных фондов или в нераспределенном виде.

Прибыль, которая осталась после выплаты налогов, может быть направлена на выплату дивидендов участникам, стимулирующих выплат работникам или капитализацию НКО.

Выбор способа привлечения внешнего капитала (дополнительное увеличение долей участников, количества участников, и пр.) должен производиться на основе тщательного финансового анализа имеющихся альтернатив и их потенциального влияния.

При распределении капитала на покрытие рисков НКО исходит из того, что капитал не распределяется полностью, т.к. НКО должен располагать резервом по капиталу для:

- покрытия рисков, не оцениваемых количественными методами, а также рисков, распределение которых по подразделениям НКО невозможно (либо затруднительно);
- реализации мероприятий по развитию бизнеса, предусмотренных Стратегией развития НКО.

Определение текущей потребности в капитале осуществляется на основе агрегированной оценки неожиданных потерь от реализации всех видов значимых для НКО рисков. Для этого установлены методы определения размера капитала для покрытия потерь от

реализации различных рисков, а также метод определения совокупного объема необходимого НКО капитала. Таким образом, в рамках процедур оценки достаточности капитала достаточность капитала оценивается в отношении всего спектра рисков.

В целях осуществления контроля за достаточностью собственных средств (капитала) применяются процедуры распределения капитала, необходимого для покрытия рисков, между видами рисков через систему лимитов, устанавливаемых ежегодно Советом директоров.

Служба управления рисками регулярно доводит до сведения Совета директоров НКО информацию о соблюдении/нарушении лимитов капитала на покрытие рисков.

Внутренняя отчетность о процедурах планирования, распределения и определения потребности в капитале, оценки достаточности капитала представляется Службой управления рисками Правлению и Совету директоров НКО ежеквартально, а в случае выявления (появления) существенных фактов, которые могут негативно повлиять на достаточность капитала — незамедлительно.

Стресс-тестирование проводится с целью определения гипотетически возможного предельного размера уровня рисков.

При проведении стресс-тестирования, как правило, используются сценарии разного уровня напряженности, в том числе сценарии совпадения негативных факторов, способный повлечь максимальные убытки или привести к потере деловой репутации. Процедуры стресс-тестирования разрабатываются для каждого вида риска, отнесенного к перечню существенных. Основные сценарии стресс-тестов указаны в разделе 9 настоящей Стратегии. Процедуры проведения Стресс-тестирования подробно изложены в Положении о проведении стресс-тестирования.

Оценка достаточности капитала осуществляется путем реализации ВПОДК. Результаты указанной оценки фиксируются в отчетности ВПОДК, в порядке, определенном настоящей Стратегией, доводятся до сведения Совета Директоров, Правления НКО, и являются основой для принятия необходимых управленческих решений.

20. Дивиденды

В отчетном году общим собранием участников НКО не принимались решения о выплате дивидендов.

21. Информация о сделках по уступке прав требований

Сделки по уступке прав требований специализированным финансовым обществам и специализированным обществам проектного финансирования в 2017 и 2016 годах не заключались.

22. Перечень информации, отнесенной к коммерческой тайне и конфиденциальной информации НКО, которая не может быть раскрыта в полном объеме

При контроле за раскрытием информации НКО руководствуется требованиями действующего законодательства, нормативных актов и внутренних документов, в частности, «Положения о банковской тайне НКО «ЭПС» (ООО)», «Положения о коммерческой тайне НКО «ЭПС» (ООО)».

Информация, составляющая коммерческую тайну:

- Сведения, раскрывающие стратегические и перспективные направления деятельности НКО.

- Сведения о новых банковских технологиях, продуктах или услугах, разрабатываемых с целью повышения конкурентоспособности и эффективности бизнеса или сделок.

- Сведения, раскрывающие оригинальные организационно-технические решения, методы управления НКО и технологии принятия решений при осуществлении им своей деятельности.

- Сведения о предмете, целях и результатах совещаний и заседаний Правления НКО.

- Сведения о подготовке, принятии и исполнении отдельных решений руководства банка;

- Сведения о результатах изучения рынка, содержащие оценки состояния и перспектив развития рыночной конъюнктуры.

- Сведения о подготовке и результатах проведения переговоров с партнерами по вопросам развития финансовых, коммерческих и экономических связей.

- Сведения, раскрывающие тактику ведения переговоров с партнерами при заключении договоров или соглашений.

- Сведения о расположении кассовых узлов, денежных хранилищ и сейфовых комнат, их технической укреплённости и наличии в них материальных ценностей.

- Сведения о местах расположения, принципах работы и техническом состоянии специальных технических систем безопасности НКО.

- Сведения об организации взаимодействия с правоохранительными органами по вопросам физической и технической охраны объектов НКО.

- Сведения о плановых или фактических размерах прибыли и ее распределении, которые не содержатся в открытых источниках.

- Сведения о финансовых операциях НКО.

- Сведения об итогах финансовой деятельности НКО, бухгалтерские сведения, которые не содержатся в открытых источниках.

- Внутренние документы НКО, описывающие его деятельность в области кредитования.

- Сведения о российских и зарубежных клиентах, банках-контрагентах и других партнерах, содержании соглашений с ними, а также о конкурентах, которые не содержатся в открытых источниках.

- Сведения о картах международных платежных систем, выпущенных НКО и другими банками - участниками расчетов, которые не содержатся в открытых источниках.

- Сведения о конкретных условиях сделок, проводимых НКО в области финансирования корпоративных клиентов.

- Сведения о разработке и внедрении программных средств и технологических комплексов обработки банковской информации;

- Сведения об используемых программных и аппаратных средствах обеспечения информационной безопасности.

- Сведения об оснащенности объектов НКО сетями и комплексами связи, коммутации и электропитания.
- Сведения о банковских технологиях и безопасность информации.
- Сведения, раскрывающие биографические данные сотрудников НКО, их домашние адреса, номера служебных, домашних, в том числе и мобильных телефонов, предыдущее место работы, места жительства и другие данные о близких родственниках (матери, отца, жены или мужа, детей).
- Сведения о личном имуществе сотрудников НКО.
- Сведения о полученных кредитах, счетах и вкладах сотрудников НКО.
- Сведения о местах нахождения членов Правления НКО в нерабочее время.
- Сведения о служебном и личном автотранспорте членов Правления НКО, маршрута передвижения на нем.

Информация, составляющая банковскую тайну:

- 1.1. Сведениями, составляющими банковскую тайну, являются сведения:
- о счете любого вида (расчетном, текущем, бюджетном, валютном, депозитном, корреспондентском и т.п.);
 - об электронных средствах платежа юридических и физических лиц;
 - о внутрибанковских счетах, на которых отражаются операции клиентов;
 - о наличии или отсутствии счетов, электронных средств платежа, об остатках денежных средств на счетах, об остатках электронных денежных средств, о наличии электронных средствах платежа, об открытии, закрытии, переоформлении, переводе счетов или электронных средств платежа в другой банк и т.п.;
 - об операциях по счету, электронному средству платежа, или о переводах без открытия счетов: зачисление поступающих на счет клиента денежных средств, в том числе, электронных, выполнение его распоряжения о перечислении соответствующих сумм или их выдаче, совершение для клиента других операций, предусмотренных для счетов данного вида законом, установленными в соответствии с ним банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота, на условиях, предусмотренных договором банковского счета;
 - о межбанковских операциях: привлечение и размещение средств в форме депозитов, кредитов, размещение средств через расчетные центры, совершение других взаимных операций, предусмотренных лицензиями.
 - О клиенте:
 - для физических лиц: паспортные данные, сведения о внесении третьими лицами денежных средств на счет или ЭСП владельца, данные о наличии или отсутствии сберегательных книжек и сертификатов, данные о наличии или отсутствии счетов по вкладу, данные о депозитарных операциях, алиментные и иные обязательства клиента и т.п.;
 - для юридических лиц: все сведения, хранящиеся в юридическом деле клиента, в т.ч. документы по государственной регистрации, учредительные документы, сведения по постановке на учет в налоговых и иных государственных органах и т.п.

23. Операции со связанными сторонами

В ходе обычной деятельности НКО проводит операции со своими связанными сторонами. В таблице ниже представлена информация об операциях со связанными сторонами, в тыс. руб.

Связанное лицо	Наименование статьи	Основание	Сумма за 2017 год
ООО «ПэйментЛабс»	Расходы от оказания услуг по аренде помещений	Договор субаренды от 01.01.2017 № 000019/81М	1.293.600 руб., в т.ч. НДС – 197.328,84 руб.
ООО «ПэйментЛабс»	Комиссионные расходы	Договор информационного и технологического взаимодействия от 30.12.2016 № 000018/81М	16.353.875,48 руб.

Указанные сделки заключены на условиях, аналогичных условиям проведения операций (сделок) с другими контрагентами.

24. Информация о системе оплаты труда

Политика НКО в области вознаграждения и (или) компенсации расходов разработана с учетом требований действующего законодательства Российской Федерации и нормативных документов Банка России, с учетом характера и масштаба совершаемых НКО операций, уровня и сочетания принимаемых рисков. Система оплаты труда отражает политику НКО в области мотивации персонала и определяет порядок оплаты труда работников, порядок и нормы выплаты премий и надбавок работникам НКО.

Сфера применения системы оплаты труда

В связи с отсутствием у НКО региональных бизнес-подразделений, в т.ч. филиалов, представительств и дочерних организаций кредитной организации на территории иностранного государства, действующая система оплаты труда применяется в отношении всех сотрудников московского офиса НКО (г. Москва). Действие локальных нормативных документов, регулирующих порядок и условия вознаграждения в НКО, распространяется на всех штатных работников НКО.

Основными целями системы оплаты труда НКО являются:

- обеспечение финансовой устойчивости НКО;
- привлечение, удержание и стимулирование работников, чья квалификация и результативность обеспечат успешное достижение целей с минимальными затратами;
- обеспечение ее соответствия характеру и масштабу совершаемых НКО операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Оплата труда работников НКО осуществляется в денежной форме в валюте Российской Федерации (в рублях) не реже, чем каждая половина календарного месяца. Оплата отпуска работника НКО производится не позднее, чем за три дня до его начала. При увольнении расчеты с работником НКО производятся в его последний рабочий день или по согласованию сторон.

Оплата труда работников НКО состоит из фиксированной части (базовая зарплата, должностной оклад) и нефиксированной части (премиальные, компенсационные и стимулирующие выплаты, связанные с результатами их деятельности). Помимо этого, работникам НКО могут выплачиваться:

- надбавки стимулирующего характера;
- доплаты при работе в выходные и нерабочие праздничные дни, при работе в ночное время;
- премии по итогам определенного периода;

- разовые единовременные выплаты за достижение работником каких-то конкретных высоких показателей, за улучшение качества и производительности труда, в связи с юбилейными и праздничными датами;

- поощрения в связи с другими обстоятельствами по решению руководства НКО.

Информация о системе оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, способы обеспечения независимости размера фонда оплаты труда данных подразделений от финансового результата подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок отражена в действующих внутренних документах кредитной организации, в т.ч. в «Положении об оплате труда работников Небанковской кредитной организации «Электронный платежный сервис» (Общество с ограниченной ответственностью) НКО «ЭПС» (ООО)».

Информация о специальном органе кредитной организации, отвечающем за систему оплаты труда

Специальный орган НКО, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда отсутствует. Вместе с тем, указанные функции в НКО возложены на членов совета директоров.

Сведения о ключевых показателях и целях системы оплаты труда

Целями системы оплаты труда НКО являются обеспечение финансовой устойчивости НКО, привлечение сотрудников, имеющих опыт и квалификацию, соответствующие характеру и масштабу совершаемых НКО операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков, установление вознаграждения сотрудников соразмерно результатам деятельности НКО и их вкладу в достижение данных результатов.

Перечень ключевых показателей доходности и показателей, позволяющих учитывать все значимые для кредитной организации риски, включает следующие основные количественные показатели:

- планируемая рентабельность капитала;
- планируемая доходность банковских операций;
- агрегированная оценка рисков;
- объем возможных потерь.

При оценке результатов работы НКО и / или его структурных подразделений используются следующие ключевые качественные показатели эффективности:

- независимые оценки финансовой устойчивости НКО;
- изменение конкурентной позиции НКО на рынке.

Информация о пересмотре системы оплаты труда

Независимая оценка системы оплаты труда в НКО, а также пересмотр системы оплаты труда не производился.

Описание системы оплаты труда работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками

Функции по осуществлению мониторинга и контроля системы оплаты труда выполняются Советом директоров НКО.

Члены Совета директоров, являющиеся сотрудниками НКО, не получают дополнительных вознаграждений за участие в Совете директоров. НКО не производит выплаты вознаграждений членам Совета директоров, не являющимися сотрудниками НКО.

Вознаграждение работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, строится на общих принципах системы оплаты труда НКО, и в 2017 году включало в себя только фиксированное вознаграждение (должностной оклад).

Ключевые показатели эффективности подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, учитывают качество

выполнения работниками подразделений задач, возложенных на них внутренними нормативными документами НКО, и не зависят от финансовых результатов подразделений, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

Описание способов учета рисков, определение результатов работы НКО, процесса корректировки переменной части вознаграждения

Учет текущих и будущих рисков, принимаемых НКО в рамках деятельности подразделений, осуществляющих операции / сделки, несущие риски, при определении вознаграждения, характеризуется утвержденными показателями эффективности, учитывающими риски и планируемую доходность данных операций / сделок, величину собственных денежных средств, необходимых для покрытия принятых рисков, объем и стоимость заемных и иных привлеченных денежных средств, необходимых для покрытия непредвиденного коэффициента ликвидности.

В 2017 году в НКО отсутствовала практика применения не установленных заранее факторов корректировок переменной части вознаграждения.

Информация о категориях и численности работников, принимающих риски, информация по показателям оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков

Информация о категориях и численности работников, осуществляющих функции принятия рисков, по категориям (члены исполнительных органов кредитной организации, иные работники, осуществляющие функции принятия рисков) подробно приводится в «Положении об оплате труда работников Небанковской кредитной организации «Электронный платежный сервис» (Общество с ограниченной ответственностью) НКО «ЭПС» (ООО)».

Ответственность за решения об осуществлении НКО операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение НКО обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) банка, несет Правление НКО, в связи с чем иные работники, принимающие риски, в НКО отсутствуют. На 01.01.2018г. в состав правления входило 2 человека, на 01.01.2017г. - 3 человека.

Размер должностных окладов, компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности (далее - фиксированная часть оплаты труда) единоличного исполнительного органа и членов коллегиального исполнительного органа (далее - члены исполнительных органов), порядок определения размера, форм и начисления членам исполнительных органов и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении кредитной организацией операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение кредитной организацией обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) НКО (далее - иные работники, принимающие риски), а также компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности (далее - нефиксированная часть оплаты труда), определяется решением Совета директоров НКО. Совет директоров НКО в зависимости от изменения условий деятельности НКО, в том числе в связи с изменениями стратегии развития НКО, характера и масштабов совершаемых операций, результатов ее деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков принимает решения о сохранении или пересмотре данных выплат.

Общий размер выплат персоналу НКО за 2017 год составил 10 766 тыс. руб., за 2016 год - 5881 тыс. руб. без учета страховых взносов с выплат вознаграждений работникам. Величина указанных взносов составила в 2017 году 3 004 тыс. руб., в 2016 году - 1 774 тыс. руб.

Выплата вознаграждений членам Правления НКО осуществляется на основе индивидуальных трудовых договоров. Сумма выплат (вознаграждений) членам Правления НКО, за год, закончившийся 31 декабря, включает вознаграждения, выплата которых в полном объеме ожидается после окончания годового отчетного периода, и составила 2 730 тыс. руб. (за 2016г. – 2 136 тыс. руб.), что составляет 25,36 % в общем объеме вознаграждений персоналу НКО за отчетный год (за 2016г. – 50,06%).

Члены Правления НКО и иные сотрудники НКО не получали в течение 2016 и 2017 годов нефиксированную часть вознаграждения.

Выплаты отсроченных вознаграждений в 2017 году отсутствовали.

Гарантированные премии и стимулирующие выплаты при приеме на работу не выплачивались, поскольку не предусмотрены системой оплаты труда НКО.

В 2017 году выходное пособие было выплачено 5 сотрудникам в размере 582 тыс. рублей (в 2016 году – не выплачивалось).

Все выплаты, относящиеся к нефиксированной части оплаты труда, производятся в денежной форме.

25. Прекращенная деятельность

В отчетном году органами управления решения о прекращении деятельности НКО не принимались.

Настоящий годовой отчет подлежит утверждению Общим собранием участников НКО 28 апреля 2018 г., протокол №_____.

Председатель Правления НКО «ЭПС» (ООО)

24 апреля 2018 г.



К.В. Бурлаков