

**Пояснительная информация
к бухгалтерской (финансовой) отчетности
Общества с ограниченной ответственностью
небанковская кредитная организация «ПэйЮ»**

за период с 1 января 2018 года по 30 сентября 2018 года включительно

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью небанковская кредитная организация «ПэйЮ» (далее – НКО) за 9 месяцев 2018 года, подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность НКО составлена в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности». Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в тысячах рублей (далее по тексту – тыс. руб.). По состоянию на 1 октября 2018 года у НКО отсутствует прекращенная деятельность.

1. Общая информация о НКО.

Общество с ограниченной ответственностью небанковская кредитная организация «ПэйЮ» ведет деятельность в соответствии с лицензией Банка России № 3518-К от 22.05.2013.

НКО находится по адресу 119002, г. Москва, ул. Арбат, д.10
Изменения юридического адреса за 9 месяцев 2018 года отсутствовали.

2. Информация о наличии банковской группы (банковском холдинге).

НКО не является участником банковской группы или банковского холдинга в соответствии с Федеральным законом от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

3. Краткая характеристика деятельности НКО.

ООО НКО "ПэйЮ" предлагает своим клиентам услуги по подключению на интернет-сайтах и в мобильных приложениях различных способов оплаты, в том числе с помощью банковских карт и электронных денежных средств.

ООО НКО "ПэйЮ" является частью международной группы компаний PayU. Сервис PayU успешно работает в Южной Африке, Индии, Латинской Америке и Восточной Европе. Группа PayU является лидером рынка услуг процессинга платежей в Индии, Чехии, Венгрии, Румынии, Польше и ЮАР.

ООО НКО «ПэйЮ» сотрудничает с крупнейшими банками и российскими операторами электронных денежных средств, чтобы иметь возможность предложить своим клиентам полный спектр услуг оплаты банковскими картами и электронными денежными средствами. Сервис PayU в России объединяет наиболее популярные платежные инструменты в сети Интернет, такие как банковские карты МИР, Visa и MasterCard, а также электронные кошельки, такие как Yandex.Money, WebMoney, QIWI.

Сочетание современных решений и технологической надежности дает ООО НКО «ПэйЮ» возможность стать лидером процессинговых компаний России.

3.1. Экономическая среда. Характер операций и основных направлений деятельности НКО.

ООО НКО «ПэйЮ» осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Вследствие этого НКО подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. В соответствии с требованиями рыночной экономики Российская Федерация продолжает развитие и реформирование нормативно-правовой базы. Стабильность экономики Российской Федерации в значительной степени зависит от данного развития и проводимых реформ, а также от эффективности экономических, финансовых и денежно-кредитных мер, принимаемых Правительством Российской Федерации. Сокращение объемов рынка капитала и рынка кредитования не повлияло на деятельность НКО.

На основании лицензии Банка России от 22.05.2013 г. № 3518-К на осуществление банковских операций со средствами в рублях и в иностранной валюте НКО вправе осуществлять следующие виды банковских операций:

- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц (*);
- осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам (*);
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

(*) данную операцию НКО вправе осуществлять только в части банковских счетов юридических лиц в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов.

Главными целями деятельности НКО являются: получение прибыли, развитие безопасной и оперативной системы по переводу денежных средств, в том числе электронных, удержание и расширение клиентской базы в соответствии с нормами действующего законодательства РФ.

Основными операциями НКО являются: осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, операции с электронными денежными средствами и связанные с этими сервисами дополнительные услуги.

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

По итогам 9 месяцев 2018 года НКО получена прибыль в сумме 30 751 тыс. руб. (за 2017 год убыток составлял 2 179 тыс. руб.). Основным источником доходов послужили комиссионные доходы, полученные в результате оказания услуг по переводам денежных средств (394 081 тыс. руб.) Расходы были сформированы также главным образом за счет оплаты комиссий операторов по переводам денежных средств (в сумме 282 563.00 тыс. руб.).

Размер собственных средств (капитала) НКО по состоянию на 01.10.2018 г. составил 50 909 тыс. руб. (на 01.01.2018 г. – 19 706 тыс. руб.).

По состоянию на 01.10.2018 г. и на 01.01.2018 г. расчет величины собственных средств (капитала) проводился в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»).

Исследования и разработки, в том числе признанные в качестве расходов, за 9 месяцев 2018 и в 2017 году, отсутствовали.

В рамках подготовки к составлению годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с требованиями, изложенными в Указании Банка России от 04.09.2013 г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности», НКО проведены подготовительные мероприятия, в том числе:

- сверены данные аналитического и синтетического учета – расхождений не выявлено;
- приняты меры по урегулированию обязательств и требований, сверке дебиторской и кредиторской задолженности с контрагентами, расхождений не выявлено;
- начислены и отражены в бухгалтерском учете доходы и расходы, относящиеся к периоду до 30.09.2018 г.;
- проведен анализ остатков по счету учета расходов будущих периодов;

3.3. Принятые по итогам рассмотрения промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности решения о распределении чистой прибыли.

За 9 месяцев 2018 года было принято решение не распределять прибыль по результатам 2017 г. между участниками общества в связи с чистым убытком общества по результатам 2017г. в размере 2179 тыс. руб.

Величина резервного фонда за отчетный период не изменялась, и по состоянию на 01.10.2018, и 01.01.2018 г. составляет 1 100 тыс. руб.

4. Краткий обзор подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики НКО.

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

Оценка активов и обязательств НКО для целей отражения в бухгалтерском учете и отчетности, бухгалтерский учет операций осуществляются в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации (утверждено Банком России 16.07.2012 № 579-П, далее по тексту – Положение Банка России 579-П), учетной политикой.

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

- *принцип непрерывности деятельности*, предполагающий, что НКО непрерывно будет осуществлять свою деятельность в обозримом будущем, у нее отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, а также существенного сокращения деятельности или проведения операций на невыгодных условиях.
- *принцип последовательности применения Учетной политики и постоянства правил бухгалтерского учета*, предусматривающий, что выбранная НКО Учетная политика будет применяться последовательно от одного отчетного года к другому.
НКО руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве РФ, касающихся деятельности НКО. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.
- *принцип своевременности отражения операций*, предполагающий, что операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.
- *отражение доходов и расходов для целей бухгалтерского учета осуществляется по методу начисления*, а именно: 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.
- *принцип осторожности*, означающий, что активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению НКО риски на следующие периоды. При этом Учетной политикой НКО обеспечивается большая готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов.
- *принцип раздельного отражения активов и пассивов*, в соответствии с которым счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.
- *преимущество входящего баланса*, устанавливающий, что остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.
- *приоритет содержания над формой*, в соответствии с которым операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.
- *принцип открытости*: отчеты должны достоверно отражать операции НКО, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции НКО.
- *НКО должна составлять сводный баланс и отчетность в целом по НКО*. Используемые в работе НКО ежедневные бухгалтерские балансы составляются по счетам второго порядка.
- *оценка активов и обязательств*. Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости, либо путем создания резервов на возможные потери. Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Положением Банка России 579-П и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости. (Положения настоящего подпункта не распространяются на переоценку средств в иностранной валюте и драгоценных металлов, изложенную в настоящей Учетной политике)
- *ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются*, кроме случаев, предусмотренных Положением Банка России 579-П и нормативными актами Банка России.

Списание доходов и расходов будущих периодов на доходы и расходы отчетного периода осуществляется в соответствии с условиями договоров, повлекших их возникновение. В качестве временного интервала в целях

отнесения доходов (расходов) будущих периодов на доходы (расходы) текущего года устанавливается календарный месяц. Финансовый результат деятельности НКО выводится ежегодно.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным НКО к I, II или III категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов – безусловная или высокая).

Основные средства отражаются в учете по первоначальной стоимости, т.е. по фактическим затратам на их приобретение, сооружение, доставку и изготовление.

Ошибка признается существенной, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период может повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые ими исходя из отчетности, составленной на основе данных бухгалтерского учета за этот отчетный период. Существенной считается ошибка, сумма которой превышает 5% от величины соответствующей статьи бухгалтерской отчетности за отчетный период (год).

4.2. Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок.

Изменения учетной политики и расчетных оценок в течение отчетного периода не осуществлялись.

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

В рамках подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности НКО применены профессиональные суждения в части определения величины резервов на возможные потери. Формирование резервов на возможные потери производится на основании мотивированных профессиональных суждений в соответствии с действующим в НКО Положением о порядке формирования резервов на возможные потери.

4.4. Изменения в учетной политике НКО

Изменений у учетной политике НКО на следующий отчетный период не было.

4.5. Информация о характере и величине существенных ошибок

Существенные ошибки отсутствуют.

4.6. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806

4.6.1. Объем и структура денежных средств и их эквивалентов.

По состоянию на 01.10.2018 денежные средства НКО представлены остатками на корреспондентском счете в Банке России. Денежные средства, депонированные в Банке России в качестве обязательных резервов, в состав денежных средств не включаются ввиду ограничений по их использованию.

НКО не работает с наличными денежными средствами.

(тыс. руб.)

Статья	Остаток денежных средств на 01.10.2018	Остаток денежных средств на 01.01.2018
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации, всего	38 803	23 184
в т.ч. обязательные резервы	6 491	9 083
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	45 294	32 267

В целях составления Отчета о движении денежных средств в состав данной статьи также включены остатки на корреспондентских счетах в кредитных организациях.

4.6.2. Средства в кредитных организациях

Суммы, учтенные по статье «Средства в кредитных организациях» представляют собой остатки на корреспондентских счетах, открытых НКО в кредитных организациях-резидентах РФ.

Ниже приведена сравнительная информация по состоянию на 01.10.2018 г. и 01.01.2018 г. соответственно:

(тыс. руб.)

Статья	Остаток денежных средств на 01.10.2018	Остаток денежных средств на 01.01.2018
Средства в кредитных организациях	58 161	25 165
Итого средства в кредитных организациях до вычета резервов на возможные потери	58 161	25 165
Резервы на возможные потери	(33)	(53)
ИТОГО средства в кредитных организациях	58 128	25 112

Информация о средствах в кредитных организациях в разрезе валют:

(тыс. руб.)

Статья	Остаток денежных средств на 01.10.2018	Остаток денежных средств на 01.01.2018
Средства в кредитных организациях, номинированные в рублях	55 025	19 911
Средства в кредитных организациях, номинированные в долларах США	830	2 549
Средства в кредитных организациях, номинированные в евро	2 306	2 705
Итого средства в кредитных организациях до вычета резервов на возможные потери	58 161	25 165
Резервы на возможные потери	(33)	(53)
ИТОГО средства в кредитных организациях	58 128	25 112

4.6.3. Вложения в финансовые активы, ссуды, ссудную и приравненную к ней задолженность

НКО не осуществляет операций с финансовыми активами, ссудами, ссудной и приравненной к ней задолженностью, и соответственно не имеет вложений по указанным статьям баланса по состоянию как на 01.10.2018 г., так и на 01.01.2018 г. Такие операции не предусмотрены лицензией НКО, выданной Банком России.

4.6.4. Вложения в дочерние, зависимые организации и прочее участие

По состоянию на 01.10.2018 г. и на 01.01.2018 г. у НКО отсутствуют вложения в дочерние, зависимые организации и прочее участие.

4.6.5. Основные средства и нематериальные активы.

Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств и материальных активов по состоянию на 01.10.2017, представлена ниже:

(тыс. руб.)

Статья	На начало отчетного периода		Изменение за период		На конец периода	
	Первоначальная стоимость	Накопленная амортизации	поступило	Начислено амортизации	Первоначальная стоимость	Накопленная амортизации
Вычислительная техника	1 252	(1 252)	0	0	1 252	(1 252)
Мебель	0	0	0	0	0	0
Программное обеспечение	3 213	(887)	117	(293)	3330	(1 181)
ИТОГО	4 465	(2 139)	117	(293)	4 582	(2 433)

Начисление амортизации основных средств и нематериальных активов осуществляется линейным способом. Ежемесячно, не позднее последнего рабочего дня, на расходы относится сумма амортизации в размере 1/12 годовой нормы.

Вложения в основные средства, временно не используемые в основной деятельности, по состоянию на 01.10.2018 г. и на 01.01.2018 г. отсутствуют.

Ограничения прав собственности на основные средства, а также обременение их залогом или иными аналогичными обязательствами, по состоянию на отчетную дату отсутствуют.

Договорные обязательства по приобретению основных средств как на 01.10.2018 г., так и на 01.01.2018 г., отсутствуют.

Переоценка основных средств НКО не проводилась ни за 9 месяцев 2018 года, ни в предшествующих периодах.

Обесценение нематериальных активов за 9 месяцев 2018 отсутствовало.

4.6.6. Прочие активы.

Прочие активы, отраженные в отчете о финансовых результатах по состоянию на 01.10.2018 г., главным образом представлены незавершенными расчетами с операторами услуг платежной инфраструктуры, а также дебиторской задолженностью по расчетам с клиентами НКО, а именно:

(тыс. руб.)

Статья	Первоначальная стоимость	Резерв на возможные потери	Балансовая стоимость
Расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	145 765	(6 553)	139 212
Авансы, выданные по хозяйственным операциям	4 714	(568)	4 176
Дебиторская задолженность по банковским операциям	10 125	(7859)	2 266
Переплаты в бюджет	279	-	279
Расходы будущих периодов	284	-	284
ИТОГО	161197	14980	146 217

Ниже приведена аналогичная информация по состоянию на 01.01.2018 г.

(тыс. руб.)

Статья	Первоначальная стоимость	Резерв на возможные потери	Балансовая стоимость
Расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	169 559	(14 534)	155 025
Дебиторская задолженность по банковским операциям	9 113	(4 272)	4 841
Авансы, выданные по хозяйственным операциям	3 923	(607)	3 316
Переплаты в бюджет	1 849	-	1 849
Расходы будущих периодов	559	-	559
ИТОГО	185 003	(19 413)	165 590

4.6.7. Средства клиентов

Средства клиентов представляют собой в основном суммы незавершенных переводов, а также остатки электронных денежных средств и средства, предоставленные клиентами в качестве обеспечительной меры для гарантии исполнения своих обязательств по выплате вознаграждения НКО:

(тыс. руб.)

Статья	По состоянию на 01.10.2018 г.	По состоянию на 01.01.2018 г.
Суммы незавершенных переводов	156 261	179 601
Остатки электронных денежных средств	4 516	9 431
Средства, предоставленные для обеспечения обязательств по уплате вознаграждения	5	5
Средства клиентов	160 782	189 037

На 01.10.2018 г. и на 01.01.2018г. общая сумма средств клиентов номинирована в рублях и имеет срок погашения до 30 календарных дней.

4.6.8. Прочие обязательства.

Ниже представлена информация о величине и составе прочих обязательств.

По состоянию на 01.10.2018 г.:

(тыс. руб.)

Статья	По состоянию на 01.10.2018 г.	По состоянию на 01.01.2018 г.
Обязательства по расчетам по комиссиям за проведение переводов денежных средств	2 093	3 489
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам (включая неиспользованные отпуска)	4 415	3 374
Расчеты с кредитными организациями – операторами по переводу денежных средств по оплате комиссий	584	1 422

Кредиторская задолженность по операциям с электронными денежными средствами	721	684
Обязательства по оплате услуг, товаров по хозяйственным операциям	2 441	2 914
Обязательства по оплате услуг по договорам с агентами	235	383
Обязательства по расчетам по оплате комиссии за подключение	80	80
Резервы – оценочные обязательства некредитного характера	2	2
Обязательства по перечислению в бюджет налогов и сборов	5	1
Прочие обязательства	2	38
ИТОГО	10 581	12 387

НКО не привлекает денежные средства на возвратной основе, в том числе с использованием финансовых инструментов.

4.6.9. Уставный капитал

НКО действует в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью. Уставный капитал полностью оплачен и составляет 18 000 000,00 рублей (номинальная и фактически оплаченная стоимость, эмиссионный доход отсутствует). Основным участником НКО является «ПэйЮ» Акционерное общество (юридическое лицо, зарегистрированное по законодательству Республики Польша (99,99%). 0,01% уставного капитала НКО принадлежит физическому лицу. Заявления о выходе из уставного капитала НКО участниками не подавались.

4.6.10. Расчеты по налогу на прибыль

По состоянию на 01.10.2018 г. НКО задолженности по оплате налога на прибыль не имеет.

4.7. Сопроводительная информация к отчету о финансовом положении по форме отчетности 0409807.

4.7.1. Комиссионные доходы и комиссионные расходы

Основным источником получения прибыли для НКО является оказание услуг по осуществлению переводов денежных средств, от операций с электронными денежными средствами. Доходы от данного вида деятельности, а также расходы, связанные с оплатой услуг других кредитных организаций – операторов услуг платежной инфраструктуры, отражены по статьям «Комиссионные доходы» и, соответственно, «Комиссионные расходы».

Структура данной статьи представлена ниже:

(тыс. руб.)

Статья	За 9 месяцев 2018 года	За 9 месяцев 2017 года
Комиссионные доходы	394 081	317 773
Комиссионные расходы	(282 563)	(245 073)
Чистые комиссионные доходы	111 518	72 700

4.7.2. Изменение резерва по прочим потерям

По данной статье в отчете отражен результат от формирования / восстановления резервов на прочие потери, резервов по операциям с резидентами офшорных зон, резервов-оценочных обязательств не кредитного характера. Финансовый результат от изменений резервов по соответствующим статьям представлен ниже:

(тыс. руб.)

Статья	За 9 месяцев 2018 года	За 9 месяцев 2017 года
От изменения резервов на прочие потери	4 387	1 534
От изменения резервов – оценочных обязательств не кредитного характера	0	0
От изменения резервов по операциям с резидентами офшорных зон	(50)	(44)
ИТОГО	4 437	1 578

4.7.3. Прочие операционные доходы

По статье «Прочие операционные доходы» НКО отражает штрафы за проведение операций «чарджбек» (оспоренные операции по банковским картам), за предоставление услуг доступа к платежной платформе, за предоставление отчетов на бумажных носителях и т.п. По данной статье учтены доходы по статье была отражена

отмена списания комиссии банка по платежам в иностранной валюте в 2017 году в сумме 566 тыс. руб. За 9 месяцев 2018 года доходов по данной статье не было.

Операционные расходы

Ниже представлена информация по структуре операционных расходов:

(тыс.руб.)

Статья	За 9 месяцев 2018 года	За 9 месяцев 2017 года
Оплата труда, включая премии и компенсации	35 389	33 870
Арендная плата, расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	11 778	10 343
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	9 433	9 593
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	7 021	2 500
Услуги на содержание ОС	3 784	2 587
Другие расходы на содержание персонала	35	1 411
Подбор персонала	470	0
Бухгалтерские услуги	143	0
Страхование	735	808
Расходы на исследования и разработку	253	881
Амортизационные отчисления	293	432
Служебные командировки	252	819
Аудит	420	475
По списанию материальных запасов	179	233
Юридические услуги и услуги по переводу документов	41	379
Членские взносы	0	674
Перевод документов	130	260
Маркетинговые расходы	202	673
Транспортная и курьерская служба	1	69
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	553	4
Неустойки по прочим (хозяйственным операциям)	248	19
Представительские расходы	15	9
Прочие	285	325
ИТОГО	71 660	66 364

4.7.4. Вознаграждения работникам.

Порядок расчета и условий выплаты вознаграждений работникам НКО и управленческому персоналу установлены действующим в НКО Положением об оплате труда, а также Положением о премировании.

Указанными документами предусмотрены следующие виды вознаграждений:

- должностной оклад, установленный штатным расписанием и трудовым договором;
- стимулирующие выплаты в виде премиальных выплат;
- иные выплаты и доплаты компенсационного характера, предусмотренные законодательством РФ, трудовым договором и внутренними документами НКО.

Система оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, осуществляется с соблюдением следующих принципов:

- независимость размера фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, от финансового результата структурных подразделений, принимающих решение о совершении банковских операций и иных сделок;
- в общем объеме вознаграждений подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, фиксированная часть оплаты труда составляет не менее 50 процентов.

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

Суммы, отраженные в Отчете по форме 0409814 по статье «Денежные средства и их эквиваленты», представляют собой остатки по корреспондентскому счету НКО, открытому в подразделении Банка России, а также остатки на корреспондентских счетах в кредитных организациях.

Поскольку основным видом деятельности НКО является осуществление переводов денежных средств, операции, не требующие использования денежных средств, НКО не проводятся. В своей деятельности НКО не использует заемные финансовые средства.

НКО не имеет инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств.

Основным источником денежных средств являются комиссионные доходы, а также чистый прирост средств клиентов, причинами же оттока служат комиссионные расходы, снижение прочих активов в результате исполнения обязательств по исполнению переводов и операционные расходы.

5. Информация о принимаемых НКО рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля, управления капиталом.

Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности НКО. Приоритетной задачей системы управления банковскими рисками в НКО является обеспечение максимальной сохранности активов НКО и ее капитала на основе минимизации рисков при соблюдении определенного уровня доходности.

В своей деятельности НКО выделяет следующие виды значимых *финансовых* рисков:

кредитный риск – риск возникновения у НКО убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентом НКО финансовых обязательств перед НКО в соответствии с условиями договора.

валютный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения курсов иностранных валют.

риск ликвидности – риск возникновения убытков вследствие неспособности НКО обеспечить исполнение своих денежных обязательств своевременно и в полном объеме. Причиной возникновения риска ликвидности служит несбалансированность финансовых активов и финансовых обязательств НКО (в т.ч. вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами НКО) и (или) возникновение непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения НКО всех (или большей части) своих денежных обязательств.

В своей деятельности НКО выделяет следующие виды *нефинансовых* рисков:

стратегический риск – риск недостижения целей деятельности НКО вследствие ошибок (недостатков) при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития НКО или несвоевременного принятия, в том числе вследствие не учета (недостаточного учета) или несвоевременного реагирования на внешние угрозы;

репутационный риск – риск ущерба деловой репутации НКО вследствие негативного восприятия её деятельности обществом;

операционный риск – значимый для НКО риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления НКО, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность НКО внешних событий.

В НКО утверждена и действует Политика управления банковскими рисками, которая регламентирует все процедуры, методы оценки рисков по их видам и уровню, соблюдение которых направлено на обеспечение оптимального соотношения между прибыльностью деятельности различных бизнес-направлений деятельности и уровнем принимаемых рисков.

В НКО функционирует подразделение, ответственное за оценку уровня принимаемых банковских рисков, независимое от подразделений, осуществляющих операции (сделки), несущие риски потерь – Департамент по анализу и контролю рисков. Последующий контроль за функционированием системы управления рисками на постоянной основе выполняется Службой внутреннего контроля. НКО принимает необходимые меры по совершенствованию системы контроля рисков для обеспечения ее эффективного функционирования, в том числе с учетом меняющихся внутренних и внешних факторов, оказывающих влияние на деятельность НКО.

Банковские риски контролируются на всех этапах заключения, оформления и исполнения банковских операций и сделок сотрудниками подразделений НКО, участвующими в их совершении и оформлении, а также руководством НКО, Департаментом по анализу и контролю рисков, Департаментом учета и отчетности, Службой финансового мониторинга, Службой внутреннего аудита и Службой внутреннего контроля. Система контроля рисков соответствует характеру, масштабам и условиям деятельности НКО. Результаты мониторинга и оценки эффективности управления банковскими рисками представляются Службой внутреннего контроля Правлению и Совету директоров НКО не реже одного раза в год.

Система полномочий и принятия решений состоит в закреплении во внутренних документах НКО прав и обязанностей сотрудников и подразделений, органов управления НКО.

Полномочия Правления НКО:

- определение параметров управления банковскими рисками и установление их количественного значения;
- принятие системы оценки и контроля ВПОДК, необходимые для оценки влияния рисков на операционную деятельность НКО
- введение запрета на проведение сделок по определенному виду бизнеса;
- утверждение процедуры управления рисками и капиталом и процедуры стресс-тестирования на основе стратегии управления рисками и капиталом кредитной организации
- отмена решений других коллегиальных органов (комитетов, комиссий), кроме решений Общего собрания участников и Совета директоров, в т.ч. в случае их противоречия друг другу, и принятие окончательного решения;
- принятие специального решения (в случае краткосрочного нахождения НКО под воздействием соответствующего риска) о рассмотрении установления лимитов, в том числе по срокам, по видам бизнеса и / или инструментам внутри отдельного бизнеса.

Полномочия Совета директоров НКО.

- утверждение комплекса мероприятий для кризисных ситуаций в случае длительного нахождения НКО под влиянием определенного банковского риска;
- осуществление контроля полноты и периодичности проверок Службой внутреннего контроля соблюдения основных принципов управления банковскими рисками;
- рассмотрение информации об оценке уровня банковских рисков не менее одного раза в год;
- принимает участие в разработке, утверждении и реализации ВПОДК кредитной организации
- оценка эффективности управления банковскими рисками;
- контроль деятельности исполнительных органов НКО по управлению банковскими рисками;
- утверждение полномочий руководителей отдельных видов бизнеса (направлений деятельности) НКО.

Активы (за исключением основных средств и нематериальных активов) и обязательства классифицируются в соответствии со страной нахождения контрагента. Основные средства и нематериальные активы классифицируются в соответствии с их физическим местонахождением.

По статье «Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон» отражены резервы по операциям с резидентами офшорных зон.

5.1 Риск потери ликвидности.

Управление риском потери ликвидности является составной частью процесса управления активами и обязательствами НКО. Риск потери ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и обязательств (в том числе в результате несвоевременного исполнения обязательств контрагентами НКО и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения НКО своих обязательств).

Управление риском потери ликвидности в НКО осуществляется также на основании Политики по управлению банковскими рисками, в соответствии с которой в НКО проводится ежедневный мониторинг состояния ликвидности, оценка рисков, расчет нормативов, процедуры информирования и отчетности, иные прочие процедуры, установлен перечень подразделений, задействованных в управлении риском потери ликвидности. Показателем, характеризующим уровень данного вида риска в НКО, является норматив ликвидности, порядок расчета которого установлен Банком России в Инструкции от 15.09.2011 г. № 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». НКО на постоянной основе анализирует динамику значений норматива ликвидности за последние 3 месяца с целью установления причин изменения уровня ликвидности. В случае устойчивого (в течение одного месяца) или значительного (более 10%) снижения значения норматива ликвидности устанавливаются причины такого явления, о результатах информируется Служба внутреннего контроля, Правление НКО. На рассмотрение органов управления НКО также выносятся предложения о реструктуризации активов по

срокам, пересмотр положений, действующих или вновь заключаемых договоров с контрагентами с целью минимизации риска ликвидности.

Контроль в системе управления ликвидностью призван обеспечить проверку соответствия проводимых операций принятым процедурам. Субъектами, осуществляющими контроль, являются Совет Директоров, Правление, Служба внутреннего контроля, а также руководители всех структурных подразделений, решения которых влияют на состояние ликвидности.

5.2 Операционный риск

Принципы управления операционным риском закреплены Политикой по управлению банковскими рисками. Основными мероприятиями, предпринимаемыми НКО в целях снижения операционного риска являются:

- четкая регламентация бизнес-процессов;
- тщательная проработка и предварительное тестирование новых банковских продуктов, внедрение новых моделей деятельности на ограниченном круге операций / объемов средств;
- повышение квалификации персонала;
- ограничение полномочий должностных лиц;

НКО отказывается от видов деятельности, подверженных операционному риску в случаях, когда величина возможных потерь НКО от реализации операционного риска является критической для НКО и/или приводит к потере экономической целесообразности реализации того вида деятельности, в котором реализуется операционный риск, при этом реализация мер по его минимизации не является экономически обоснованной, т.е. стоимость мер по минимизации последствий операционного риска, включая стоимость процедур его контроля, превышает величину возможных потерь НКО от выявленного операционного риска

В целях снижения операционного риска НКО организует и устанавливает соответствующие процедуры внутреннего контроля проведения операций. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры оценки, включая внутренний аудит.

В отчете о результатах мониторинга и оценки эффективности управления операционным риском, который представляется Правлению и Совету директоров, приводится следующая информация:

- информация о проведенных расследованиях в отношении событий (действий), обусловленных факторами операционного риска, в том числе приводящих к возникновению убытков;
- информация о достигнутом в НКО уровне управления операционным риском;
- изменения, происходящие в платежных системах, участником которых является НКО;
- другие факторы, которые могут оказать влияние на показатели деятельности НКО.

5.3 Правовой риск

Минимизация правового риска осуществляется путем:

- стандартизации операций НКО;
- применения процедур согласования всех договоров, заключаемых НКО, в том числе, в обязательном порядке, сотрудниками юридического подразделения;
- осуществления на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России;
- поддержанием квалификации сотрудников НКО на высоком уровне, как за счет внешнего, так и внутреннего обучения;
- обеспечения доступа максимального количества служащих к актуальной информации по законодательству.

5.4 Риск потери деловой репутации

В целях минимизации риска потери деловой репутации НКО на постоянной основе осуществляет следующие меры:

- анализ поступающих жалоб и претензий к НКО, в том числе в части качества обслуживания, своевременности расчетов;
- анализ сообщений в средствах массовой информации, как положительного, так и негативного характера – об НКО, других компаниях, работающих в мире под брендом PayU, группе Naspers;

- включение в проверки, проводимые Службой внутреннего контроля, вопросов, затрагивающих деловую репутацию

На основании данной информации принимаются решения, направленные на исключение возможности негативных событий, приводящих к росту риска потери деловой репутации.

НКО проводит политику информационной открытости, направленную на укрепление клиентов к НКО. Публикации в средствах массовой информации, выступления сотрудников НКО на профессиональных конференциях и выставках позволяют клиентам и контрагентам получать информацию о деятельности НКО оперативно и своевременно.

5.5 Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансовых инструментов в связи с изменением обменных курсов валют. На конец отчетного периода НКО имела остатки преимущественно в рублях.

5.6 Информация о процедурах управления рисками и капиталом в соответствии Указанием Банка России от 07.08.2017 № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее по тексту – Указание Банка России 4482-У).

5.6.1. Информация о структуре собственных средств (капитала).

Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) (по форме таблицы 1.1 раздела 1 приложения к Указанию Банка России 4482-У)

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	<u>24, 26</u>	18 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	18 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	<u>1</u>	18 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	<u>31</u>	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	<u>46</u>	0
1	2	3	4	5	6	7
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего,	<u>15, 16</u>	189 414	X	X	X

	в том числе:					
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	<u>32</u>	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	<u>46</u>	0
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	<u>10</u>	2 149	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	2 149	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	<u>8</u>	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	<u>9</u>	2 149
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	<u>41.1.1</u>	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	<u>9</u>	1 310	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	<u>10</u>	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	<u>21</u>	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	<u>20</u>	0	X	X	X
1	2	3	4	5	6	7

5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	<u>25</u>	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	<u>16</u>	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	<u>X</u>	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	<u>37</u> , <u>41.1.2</u>	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	<u>52</u>	0
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:	<u>3, 5, 6, 7</u>	58 128	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	<u>18</u>	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	<u>19</u>	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	<u>39</u>	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	<u>40</u>	0
1	2	3	4	5	6	7

7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

В отчетном периоде НКО выполнялись требования к капиталу.

Соотношение основного капитала НКО и собственных средств (капитала) НКО по состоянию на 01.10.2018 составляло 1,0 (по состоянию на 01.01.2018 – 0,37).

Инновационные, сложные и гибридные инструменты собственных средств (капитала) НКО не применялись и не применяются.

5.6.2. Информация о системе управления рисками.

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков (по форме таблицы 2.1 раздела 2 приложения к Указанию Банка России 4482-У)

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату (01.10.2018)	данные на предыдущую отчетную дату (01.01.2018)	данные на отчетную дату (01.10.2018)
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	неприменимо	неприменимо	неприменимо
2	при применении стандартизированного подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
3	при применении ПВР	неприменимо	неприменимо	неприменимо
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	неприменимо	неприменимо	неприменимо
5	при применении стандартизированного подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	неприменимо	неприменимо	неприменимо
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	неприменимо	неприменимо	неприменимо
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	неприменимо	неприменимо	неприменимо
11	Риск расчетов	неприменимо	неприменимо	неприменимо
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	неприменимо	неприменимо	неприменимо
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	неприменимо	неприменимо	неприменимо

14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	неприменимо	неприменимо	неприменимо
15	при применении стандартизированного подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	неприменимо	неприменимо	неприменимо
17	при применении стандартизированного подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо
19	Операционный риск, всего, в том числе:	неприменимо	неприменимо	неприменимо
20	при применении базового индикативного подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
21	при применении стандартизированного подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	неприменимо	неприменимо	неприменимо
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	неприменимо	неприменимо	неприменимо

В соответствии с п.1.4.2 Главы 1 Раздела II Приложения к Указанию Банка России 4482-У в данной таблице представляется информация о размере требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, и минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков, в соответствии с требованиями Банка России, установленными Инструкцией Банка России № 180-И и Положением Банка России № 509-П.

В связи с тем, что НКО не является банком, а также участником банковской группы, НКО полагает, что действие указанных документов в отношении НКО не применяется.

5.6.3. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и данных отчетности, представляемой кредитной организацией (банковской группой) в Банк России в целях надзора

Сведения об обремененных и необремененных активах по состоянию на 01.10.2018 (по форме таблицы 3.3 раздела 3 приложения к Указанию Банка России 4482-У)

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость (тыс. руб.)			
		обремененных активов		необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	203 359.90	0
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0

1	2	3	4	5	6
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	54 432.07	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	0	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	0	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	0	0
8	Основные средства	0	0	0	0
9	Прочие активы	0	0	87 743.75	0

Сведения об обремененных и необремененных активах

по состоянию на 01.01.2018

(по форме таблицы 3.3 раздела 3 приложения к Указанию Банка России 4482-У)

(тыс. руб.)

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	162 813.62	0
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1	кредитных организаций, всего,	0	0	0	0

в том числе:					
1	2	3	4	5	6
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	44 289.45	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	0	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	0	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	0	0
8	Основные средства	0	0		0
9	Прочие активы	0	0	59 489.51	0

В учетной политике НКО отсутствуют отличия в подходах к учету обремененных активов, и активов, списанных с баланса в связи с утратой НКО прав на активы и полной передачей рисков по ним.

НКО не осуществляет операций, связанных с обременением активов, в том числе в части финансирования собственной деятельности.

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами
(по форме таблицы 3.4 раздела 3 приложения к Указанию Банка России 4482-У)

(тыс. руб.)

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату (01.10.2018)	Данные на начало отчетного года (01.01.2018)
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам-нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0

48

3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
1	2	3	4
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	30 657	48 149
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	30 657	48 149
4.3	физических лиц - нерезидентов	0	0

Увеличение объемов обязательств перед нерезидентами за период с 01.01.2018 по 01.10.2018 обусловлено привлечением крупных клиентов в первом полугодии 2018 года, а также ростом объема транзакций по уже работающим проектам.

5.6.4. Кредитный риск. Общая информация о величине кредитного риска

Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У

"Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями" по состоянию на 01.10.2018

(по форме таблицы 4.1 раздела 4 приложения к Указанию Банка России 4482-У)

(тыс. руб.)

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России N 283-П	в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями,
резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии
с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У
"Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери
по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями"
по состоянию на 01.01.2018

(по форме таблицы 4.1 раздела 4 приложения к Указанию Банка России 4482-У)

(тыс. руб.)

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России N 283-П	в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

В связи с тем, что НКО не осуществляет операций с ценными бумагами, в таблице приводятся нулевые показатели.

Активы и условные обязательства кредитного характера,
классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено
критериями оценки кредитного риска

Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 283-П
по состоянию на 01.10.2018

(по форме таблицы 4.2 раздела 4 приложения к Указанию Банка России 4482-У)

(тыс. руб.)

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 283-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
1.1	ссуды	0	0	0	0	0	0	0

2	Реструктурированные ссуды	0	0	0	0	0	0	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0	0	0	0	0	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 283-П по состоянию на 01.01.2018

(по форме таблицы 4.2 раздела 4 приложения к Указанию Банка России 4482-У)

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 283-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
1.1	ссуды	0	0	0	0	0	0	0
2	Реструктурированные ссуды	0	0	0	0	0	0	0
3	Ссуды, предоставленные	0	0	0	0	0	0	0

	заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам							
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0

В связи с тем, что НКО не применяет ПБР в целях оценки кредитного риска, сведения об изменении величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПБР, по форме таблицы 4.8 Главы 5 Раздела IV Приложения к Указанию Банка России 4482-У, не приводятся (п.5.6.1 Главы 5 Раздела IV Приложения к Указанию Банка России 4482-У).

5.6.5. Общая информация о величине кредитного риска контрагента

В связи с тем, что НКО не имеет разрешения на применение внутренних моделей, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта, по кредитным требованиям, подверженным кредитному риску контрагента, в соответствии с п.6.10.1 Главы 6 Раздела V Приложения к Указанию Банка России 4482-У, информация об изменении величины, подверженной кредитному риску контрагента по форме таблицы 5.7 Главы 6 Раздела V Приложения к Указанию Банка России 4482-У, НКО не приводится.

5.6.6. Информация о величине операционного риска

Величина операционного риска определяется НКО в соответствии с Положением Банка России от 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

По состоянию на 01.01.2018 величина операционного риска составляла 11 008 тыс.руб.

5.6.7. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

В связи с тем, что НКО не привлекает и не размещает денежные средства на процентной основе, а также не осуществляет операций с финансовыми инструментами, которые несут процентный риск, указанный вид риска не присущ деятельности НКО.

5.6.8. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

В связи с отсутствием статуса системно значимой кредитной организацией, к НКО не применяются требования по соблюдению норматива краткосрочной ликвидности (НКЛ), установленного Положением Банка России от 03.12.2015 № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («БАЗЕЛЬ III») системно значимыми кредитными организациями».

5.6.9. Информация о показателе финансового рычага и обязательные нормативы

Сведения по данному разделу представлены НКО в отчетах по формам 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» и 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)», входящих в состав настоящей промежуточной отчетности.

6. Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансовых инструментов в связи с изменением обменных курсов валют. На конец года НКО имела остатки преимущественно в рублях.

7. Информация от регулирующих и надзорных органов.

07.05.2018 года была завершена плановая тематическая проверка НКО Межрегиональной инспекцией по Центральному федеральному округу Главной инспекции Банка России. По итогам проверки было получено Предписание Службы текущего банковского надзора, содержащее требование об устранении выявленных нарушений и недостатков, в частности:

- Внесения изменений в порядок работы с электронными денежными средствами по операциям перевода денежных средств юридических лиц и индивидуальных предпринимателей на счета платежных карт физических лиц, а также организации контроля за превышением остатка ЭДС на конец рабочего дня;
- Замены отчетности по форме 0409259 «Сведения об операциях с использованием электронных средств платежа, связанных с увеличением и (или) уменьшением остатка электронных денежных средств»;
- Доначисления резерва на возможные потери по дебиторской задолженности в размере 428.3 тыс. руб. (устранено в ходе проверки);
- Изменения плана проверок Службы внутреннего аудита на 2018 год с целью усиления контроля за направлениями деятельности по которым выявлены нарушения и недостатки;
- Отражения стоимости арендованного имущества в бухгалтерском учете.

8. Информация о причинах убытков в 2017 г.

По результатам за 2017 год НКО получен негативный финансовый результат от текущей деятельности в сумме 2 179 тыс. руб., соответственно. В 2017 году основной причиной явился рост расходов на формирование резервов на возможные потери. Правлением и Советом Директоров НКО предпринят ряд мер в целях достижения положительного финансового результата в 2018 году. Основным источником прироста будет являться привлечение новых крупных клиентов, развитие существующей клиентской базы, а также оптимизация операционных издержек.

Однако оценить полноту реализации и эффективность запланированных мер в настоящее время не представляется возможным.

И.О. Председателя Правления

А.Б. Журавлева

Главный бухгалтер

И.В. Липилина

02 ноября 2018 г.



ПРОШНУРОВАНО, ПРОНУМЕРОВАНО И
СКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЬЮ 53 ЛИСТ а

Заместитель директора
Департамента банковского аудита
ООО «КНК»
Ельхимова Т.В.

