

**Общество с ограниченной ответственностью небанковская кредитная организация
«ПэйЮ»**

**ИНФОРМАЦИЯ
О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ,
УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ
ЗА 2018 ГОД**

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом ООО НКО «ПэйЮ» за 2018 год подготовлена в соответствии с указаниями Банка России от 06.12.2017 №4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности», 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».

Отчетный период с 01 января 2018 г. по 01 января 2019 г., раскрываемая информация последовательна и сопоставима с информацией, раскрытой в предыдущих отчетных периодах. Информация раскрывается в рублях с округлением до целого числа. Активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, отражаются по официальному курсу Банка России по состоянию на отчетную дату.

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 в 2018 году отсутствовало.

Наименование НКО в 2018 году не изменялось.

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. Информация о структуре собственных средств (капитала).

Банк России устанавливает требования к уровню достаточности собственных средств (капитала) НКО и контролирует выполнение требований посредством нормативных значений. НКО определяет капитал в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, регламентирующими порядок расчета собственных средств (капитала) кредитных организаций.

НКО поддерживает необходимый уровень капитала для покрытия рисков, присущих характеру и объему деятельности.

Целью управления капитала 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, обеспечение достаточного уровня капитала для выполнения стратегических задач, обеспечение финансовой устойчивости НКО в процессе развития.

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
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	<u>15, 16</u>	180 755	X	X	X
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>	2 306	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	2 306	X	X	X

1	2	3	4	5	6	7
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>	2 306
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>	13 907	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
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	X	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

1	2	3	4	5	6	7
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>	66 618	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
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	<u>54</u>	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	<u>55</u>	0

Соотношение основного капитала НКО и собственных средств (капитала) НКО по состоянию на 01.01.2019 составляло 3,45 % (по состоянию на 01.01.2018 – 1,0 %).

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

4. Информация о системе управления рисками.

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

Общая политика НКО за 2018 год в отношении рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась по сравнению с отчетным прошлым годом и соответствует подходам, изложенным в стратегии управления рисками и капиталом.

В течение 2018 года НКО соблюдала требования к достаточности капитала установленные нормативными документами Банка России.

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 потери 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 потерь в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности НКО и (или) требованиям законодательства РФ внутренних порядков и процедур проведения операций и других сделок, их нарушения служащими участников НКО и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), недостаточности функциональных возможностей (характеристик) применяемых в НКО информационных, технологических и других систем и (или) сбоев (нарушений функционирования) таких систем, а также в результате воздействия внешних событий. К операционным рискам НКО относятся, в том числе: правовой риск, комплаенс-риск, риск нереализации проектов.

В НКО утверждена и действует Политика управления банковскими рисками, которая регламентирует 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 – Служба управления рисками. Контроль за функционированием

системы управления рисками на постоянной основе выполняется Правлением, периодический контроль осуществляется Службой внутреннего аудита и 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, Службой управления рисками, 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 стратегии управления рисками и капиталом;
- 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;
- участие в разработке, утверждении и реализации ВПОДК НКО;
- 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.

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 (01.01.2019)	данные на предыдущую отчетную дату (01.10.2018)	данные на отчетную дату (01.01.2019)
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
1	2	3	4	5
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. НКО не осуществляет операции с ценными бумагами, паями, в связи с чем раскрытие торгового портфеля, а также долевых ценных бумаг, не входящих в портфель, не осуществляется.

5. 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 01.01.2019
(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,	0	0	214 910	0

	в том числе:				
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	68 481	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	2 187	0
9	Прочие активы	0	0	109 511	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	214 797	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
1	2	3	4	5	6
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	20 404	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	2 343	0
9	Прочие активы	0	0	114 679	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, так как операции осуществляемые в процессе деятельности НКО, не подразумевают обременения активов.

Балансовая стоимость необремененных активов рассчитана как среднее арифметическое значение соответствующих данных на конец каждого месяца отчетного квартала.

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 (01.01.2019)	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
1	2	3	4
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	26 028	48 149
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	26 028	48 149
4.3	физических лиц - нерезидентов	0	0

6. Общая информация о величине кредитного риска.

В определении кредитного риска применительно к деятельности НКО понимается вероятность наступления события и оценка возможных потерь НКО в случае неисполнения или неполного исполнения контрагентом своих обязательств, повлекшее возможные финансовые потери или приведшие к ситуациям, которые могли повлечь финансовые потери НКО. Кредитный риск отнесен НКО к значимым рискам, в следствии чего к этому риску применяется методология и оценка согласно Указанию Банка России от 15 апреля 2015 г. N 3624-У "О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы". Целью управления кредитным риском является поддержание величины возможных потерь в рамках установленных НКО параметров.

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 01.01.2019 (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

По состоянию на 01.01.2018 и на 01.01.2019 в НКО отсутствовали операции с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами, в соответствии с условиями которых предусматривалось предоставление контрагенту обеспечения, в связи с эти 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 01.01.2019 (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.
1	2	3	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
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
1	2	3	4	5	6	7	8	9
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)

(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
1	2	3	4	5	6	7	8	9
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

В связи с тем, что НКО не применяет ПВР в целях оценки кредитного риска, сведения об изменении величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПВР, 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).

7. 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.

8. Информация о величине операционного риска

Величина операционного риска определяется НКО в соответствии с Положением Банка России от 03.09.2018 № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате:

- нарушения законодательства РФ и (или) внутренних документов НКО работниками НКО;

- отказов и (или) нарушений в работе автоматизированных информационных систем и технических средств и (или) несоразмерности (недостаточности) их функциональных возможностей (характеристик) характеру и масштабам деятельности НКО;

- несоответствия внутренних документов НКО, определяющих порядок и процедуры осуществления переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, характеру и масштабам деятельности НКО и (или) требованиям законодательства РФ;

- ненадлежащего уровня квалификации работников НКО;

- воздействия иных факторов операционного риска.

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.

По состоянию на 01.01.2019 величина операционного риска составляла 16 960 тыс. руб.

9. 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.

10. Информация о величине риска 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».

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». В течение отчетного периода НКО соблюдала норматив ликвидности, по состоянию на 01.01.2019 коэффициент Н15.1 составил 121%.

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.

11. Информация о показателе финансового рычага и обязательные нормативы

НКО ежедневно рассчитывает обязательные нормативы, установленные регулятором. Организацию по расчету и соблюдению нормативов обеспечивает Департамент учета и отчетности НКО, контролирует Служба управления рисками и Правление НКО. В течение 2018 года НКО выполняла обязательные нормативы, установленные нормативными документами Банка России.

Сведения о величине обязательных нормативов представлены НКО на 01.01.2019 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 годовой отчетности. Данные формы опубликованы на официальном сайте НКО <https://www.nco-pau.ru/>.

12. 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.

13. Информация от регулирующих и надзорных органов.

В 2018 году в НКО прошла тематическая проверка ГУ Банка России по Центральному Федеральному округу. По итогам проверки были установлены отдельные несущественные нарушения в части ведения бухгалтерского учета (Положение Банка России № 579-П), в том числе в отношении документирования и отражения исправительных проводок, было вынесено требование о доформировании резервов на возможные потери в сумме 428 тыс.руб. (исправлено в ходе проверки), указано на отдельные недостатки в части ведения журналов регистрации доступа к информационным ресурсам. Также были выявлены нарушения и недостатки в части проведения операций с электронными денежными средствами в части осуществления НКО переводов денежных средств клиентов – юридических лиц (уменьшение остатка ЭДС) для последующего зачисления на счета платежных карт физических лиц.

Нарушений в части выполнения НКО обязательных резервных требований, формирования источников собственных средств, соблюдения требований Федерального закона от 21.07.2014 № 213-ФЗ, выполнения требований законодательства о национальной платежной системе оператором по переводу денежных средств – не установлено.

По итогам проверки НКО был разработан и выполнен План мероприятий. По состоянию на 01.01.2019 г. нарушения и недостатки, выявленные в ходе проверки Банка России, устранены.

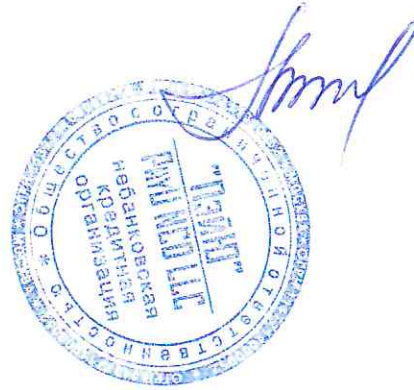
14. Увеличение собственного капитала в 2019 году.

Капитал НКО был увеличен участниками НКО на основании решения внеочередного общего собрания участников № 45 от 29.03.2019 г. Для приведения собственных средств (капитала) НКО в соответствие со Статьей 11.2 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» №395-1 от 02.12.1990 г. все участники внесли вклады в имущество НКО в размере пропорционально их долям в уставном капитале НКО до 30.04.2019 г. Участник НКО

Акционерное общество «ПэйЮ» (PayU S.A.) в размере 39 996 000.00 (Тридцать девять миллионов девятьсот девяносто шесть тысяч) рублей. Участник НКО Анита Шарек в размере 4 000 (Четыре тысячи) рублей.»

Председатель Правления

18.07.2019



А.Б. Журавлева