

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	09926224	3509

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

за 9 месяцев 2020 г.

НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ
ОРГАНИЗАЦИЯ "ЭЛЕКТРОННЫЙ

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации ПЛАТЕЖНЫЙ СЕРВИС (ООО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации 115093, г. Москва, ул. Павловская, д. 7, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства		0	0
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	5.1	26 500	33 082
2.1	Обязательные резервы		25 901	31 528
3	Средства в кредитных организациях	5.1	100	153
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	5.2	524 500	998 000
5а	Чистая ссудная задолженность		0	0
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6а	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	0
7а	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль		10 418	9 001
10	Отложенный налоговый актив	4	0	246

1	2	3	4	5
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.4, 5.5	88 278	11 531
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
13	Прочие активы	5.6	26 105	13 197
14	Всего активов		675 901	1 065 210
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		337 271	0
16.1	средства кредитных организаций		0	0
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		337 271	0
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги		0	0
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	5.7	193 912	893 087
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами		0	0
23	Всего обязательств		531 183	893 087
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	1.1, 5.8, 5.9	18 000	18 000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		2 700	2 700
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0

1	2	3	4	5
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)	5.9	124 018	151 423
36	Всего источников собственных средств	5.9	144 718	172 123
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		0	0
38	Выданные кредитной организацией гарантии и гарантийного обязательства		0	0
39	Устойчивые обязательства некредитного характера	5.10	185 251	25 300



Председатель Правл _____
Главный бухгалтер _____

Губайдулин Т.Ф.
Кахно А.В.

ноября 2020 г.

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45	09926224	3509

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)

за 9 месяцев 2020 год

НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ
ОРГАНИЗАЦИЯ "ЭЛЕКТРОННЫЙ

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации ПЛАТЕЖНЫЙ СЕРВИС" (ООО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации 115093, г. Москва, ул. Павловская, д. 7, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	6	19 317	17 245
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	6	19 317	17 245
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		0	0
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	6	12 158	0
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	6	12 158	0
2.3	по выпущенным ценным бумагам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	6	7 159	17 245
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		0	-1 402
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		0	0

1	2	3	4	5
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на	6	7 159	15 843
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
8а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
9а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		0	0
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		0	0
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	6.1	749 011	1 609 186
15	Комиссионные расходы	6.1	694 655	1 413 910
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
16а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной		0	0
17а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	6.4	-5 759	-1 352
19	Прочие операционные доходы		14 805	11 124
20	Чистые доходы (расходы)		70 561	220 891
21	Операционные расходы		85 692	58 326
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		-15 131	162 565
23	Возмещение (расход) по налогам	6.3	12 274	36 568
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	6	-27 405	125 997
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	6	-27 405	125 997

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	6	-27 405	125 997
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:			
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов			
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами			
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток			
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль			
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:			
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
6.1а	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи			
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков			
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток			
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль			
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль			
10	Финансовый результат за отчетный период	6	-27 405	125 997

Председатель Грав
Главный бухгалтер

Губайдулин Т.Ф.
Кахно А.В.

" 12 " ноября 2020 г.

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45	09926224	3509

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА
ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(публикуемая форма)

на " 01 " октября 2020 г.

Полное или сокращенное фирменное
наименование кредитной организации

(головной кредитной организации банковской группы НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ
"ЭЛЕКТРОННЫЙ ПЛАТЕЖНЫЙ СЕРВИС" (ОБЩЕСТВО С
ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

(головной кредитной организации банковской группы 115093, г. Москва, ул. Павловская, д. 7, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояс- нения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:				
1.1	обыкновенными акциями (долями)				
1.2	привилегированными акциями				
2	Нераспределенная прибыль (убыток):				
2.1	прошлых лет				
2.2	отчетного года				
3	Резервный фонд				
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам				

1	2	3	4	5	6
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/– строка 2 + строка 3 – строка 4 + строка 5)				
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента				
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств				
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств				
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли				
11	Резервы хеджирования денежных потоков				
12	Недосозданные резервы на возможные потери				
13	Доход от сделок секьюритизации				
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по				
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами				
16	Вложения в собственные акции (доли)				
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала				
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых				
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых				
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов				
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала,				
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых				
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов				
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России				
27	Отрицательная величина добавочного капитала				
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7 – 22, 26 и 27)				

1	2	3	4	5	6
29	Базовый капитал, итого (строка 6 – строка 28)				
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:				
31	классифицируемые как капитал				
32	классифицируемые как обязательства				
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:				
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)				
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала				
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала				
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России				
42	Отрицательная величина дополнительного капитала				
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37 – 42)				
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 – строка 43)				
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)				
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход				
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:				

1	2	3	4	5	6
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
50	Резервы на возможные потери				
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)				
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала				
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала				
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
54а	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:				
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных				
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером				
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов				
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику				
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)				
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)				
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)				

1	2	3	4	5	6
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала				
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала				
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)				
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)				
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)				
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)				
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:				
65	надбавка поддержания достаточности капитала				
66	антициклическая надбавка				
67	надбавка за системную значимость				
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)				
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала				
70	Норматив достаточности основного капитала				
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)				
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых				
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов				

1	2	3	4	5	6
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход				
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода				
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних				
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей				
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения				
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения				
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения				

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздел Отчета, приведены в таблице № _____ раздела I «Информация о структуре собственных средств (капитала)» информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрыт

Раздел 1¹. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	1.1, 7	18 000	18 000
1.1	обыкновенными акциями (долями)	1.1, 7	18 000	18 000
1.2	привилегированными акциями		0	0
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	7	129 901	15 325
2.1	прошлых лет	7	151 423	15 325
2.2	отчетного года	7	-21 522	0
3	Резервный фонд	7	2 700	2 700
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)	7	150 601	36 025
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:	7	904	981
5.1	недосозданные резервы на возможные потери		0	0
5.2	вложения в собственные акции (доли)		0	0
5.3	отрицательная величина добавочного капитала		0	0
6	Базовый капитал (строка 4 – строка 5)	7	149 697	35 044
7	Источники добавочного капитала		0	0
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:		0	0
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала		0	0
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 – строка 8)		0	0
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)	7	149 697	35 044
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:	7	0	135 023
11.1	Резервы на возможные потери		0	0
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:		0	0
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	0

1	2	3	4	5
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	0
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому		0	0
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 – строка 12)	7	0	135 023
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)	7	149 697	170 067
15	Активы, взвешенные по уровню риска		X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала		0	0
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	7	149 131	896 984

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Данные на отчетную дату, тыс. руб.			Данные на начало отчетного года, тыс. руб.		
		Номер поясне-ния	стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструментов), за вычетом сформирован-ных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструментов), за вычетом сформирован-ных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), за вычетом сформирован-ных резервов на возможные потери
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:						9
1.1	активы с коэффициентом риска ¹ 0 процентов						
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов						
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов						
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов						

¹ Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И.

1	2	3	4	5	6	7	8	9
1.5	активы – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7» ¹ , с коэффициентом риска 150 процентов							
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов							
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов							
2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов							
2.1.4	ипотечные и иные ссуды, в том числе предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, с коэффициентом риска 75 процентов							
2.1.5	требования участников клиринга							
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов							
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов							
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов							
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов							
2.2.5	с коэффициентом риска 300 процентов							

¹ Страновые оценки указаны в соответствии классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран – членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) «Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку» (информация о страновых оценках размещается на официальном сайте ОЭСР в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»).

1	2	3	4	5	6	7	8	9
2.2.6 с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:								
2.2.6.1 по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными								
3 Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:								
3.1 с коэффициентом риска 110 процентов								
3.2 с коэффициентом риска 120 процентов								
3.3 с коэффициентом риска 140 процентов								
3.4 с коэффициентом риска 170 процентов								
3.5 с коэффициентом риска 200 процентов								
3.6 с коэффициентом риска 300 процентов								
3.7 с коэффициентом риска 600 процентов								
4 Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:								
4.1 по финансовым инструментам с высоким риском								
4.2 по финансовым инструментам со средним риском								
4.3 по финансовым инструментам с низким риском								
4.4 по финансовым инструментам без риска								
5 Кредитный риск по производным финансовым инструментам						X		

Подраздел 2.2. Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:			
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:			
6.1.1	чистые процентные доходы			
6.1.2	чистые непроцентные доходы			
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска			

Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:			
7.1	процентный риск			
7.2	фондовый риск			
7.3	валютный риск			
7.4	товарный риск			

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	6.4	9 336	5 280	4 056
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней		0	0	0
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	6.4	9 336	5 280	4 056
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		0	0	0
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления (органа) кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери		Изменение объемов сформированных резервов			
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П	по решению уполномоченного органа				
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:							
1.1	ссуды							
2	Реструктурированные ссуды							
3	Ссуды, предоставленные 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:							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							

1	2	3	4	5	6	7	8	9
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности							

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 611-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:					
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:					
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:					
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					

Подраздел 3.4. Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер строки	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:				
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:				
2.1	кредитных организаций				
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:				
3.1	кредитных организаций				
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях				
5	Межбанковские кредиты (депозиты)				
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями				
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам				
8	Основные средства				
9	Прочие активы				

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Назменование характеристики инструмента капитала	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала		5
2	Идентификационный номер инструмента капитала		
3	Право, применимое к инструментам капитала		
За	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков		
Регулятивные условия			
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода («Базель II»)		
5	Уровень капитала, в который инструмент капитала включается после окончания переходного периода («Базель II»)		
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал		
7	Тип инструмента		
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала		
9	Номинальная стоимость инструмента		
10	Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета		
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента		
12	Наличие срока по инструменту		
13	Дата погашения инструмента		
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России		
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)		
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента		
Проценты/дивиденды/купонный доход			
17	Тип ставки по инструменту		
18	Ставка		
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям		

1	2	3	4	5
20	Обязательность выплат дивидендов			
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента			
22	Характер выплат			
23	Конвертируемость инструмента			
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента			
25	Полная либо частичная конвертация			
26	Ставка конвертации			
27	Обязательность конвертации			
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент			
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент			
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков			
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента			
32	Полное или частичное списание			
33	Постоянное или временное списание			
34	Механизм восстановления			
34а	Тип субординации			
35	Субординированность инструмента			
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 646-П и Положения Банка России № 509-П			
37	Описание несоответствий			

Примечание: полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 4 Отчета приведены в разделе «Раскрытие регуляторной информации» сайта _____ .

(ссылка на сайт кредитной организации)

Раздел «Справочно».

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ним задолженности (номер пояснения _____).

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего _____, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд _____;

1.2. изменения качества ссуд _____;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России¹, _____;

1.4. иных причин _____.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего _____, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд _____;

2.2. погашения ссуд _____;

2.3. изменения качества ссуд _____;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России¹, _____;

2.5. иных причин _____.



Главный бухгалтер

" 12 " ноября 2020 г.

Губайдулин Т.Ф.

Кахно А.В.

¹ Устанавливается в соответствии с пунктом 15 статьи 4 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

Приложение 1
к Указанию Банка России
от 08.10.2018 № 4927-У

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	45	Код кредитной организациии (филиала) по ОКПО	09926224	регистрационный номер (номер локальный номер)	3509
-------------------------	----	---	----------	--	------

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (публикуемая форма)

На 01 октября 2020 г.

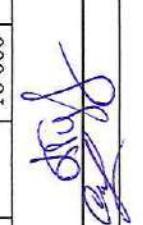
Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

Адрес (место нахождения) кредитной организации | 115093, г. Москва, ул. Павловская, д. 7, стр. 1

Код формы по ОКУД 049810
Квартальная (Годовая)

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
15	Влияние исправления ошибок														
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)	18 000	0	0	0	0	0	0	2 700	0	0	0	0	151 423	172 123
17	Совокупный доход за отчетный период:													-21 522	-21 522
17.1	прибыль (убыток)														
17.2	прочий совокупный доход														
18	Эмиссия акций:														
18.1	номинальная стоимость														
18.2	эмиссионный доход														
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):														
19.1	приобретения														
19.2	выбытия														
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов														
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):														
21.1	по обыкновенным акциям														
21.2	по привилегированным акциям														
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)														
23	Прочие изменения														
24	Данные за отчетный период	18 000	0	0	0	0	0	0	2 700	0	0	0	129 901	150 601	

Губайдулин Т.Ф.
Кахно А.В.





" 12 " ноября 2020 г.

Приложение 1
к Указанию Банка России
от 08.10.2018 № 4927-У

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО		Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)	
45	09926224	3509	

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**

(публикуемая форма)
на " 01 " октября 2020 г.

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы),
НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ "ЭЛЕКТРОННЫЙ ПЛАТЕЖНЫЙ СЕРВИС" (ООО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы) 115093, г. Москва, ул. Павловская, д. 7, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
	КАПИТАЛ, тыс. руб.						
1	Базовый капитал						
1а	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния						

1	2	3	4	5	6	7	8
2	Основной капитал						
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков						
3	Собственные средства (капитал)	10	149 697	163 452	177 852	170 067	159 658
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков						
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска						
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)						
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков						
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)						
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков						
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)	10	100.38	52.572	23.795	18.96	23.011
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков						
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала						
9	Антикризисная надбавка						
10	Надбавка за системную значимость						

1	2	3	4	5	6	7	8
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)						
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)						
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.						
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент						
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент						
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ							
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.						
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.						
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент						
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)							
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.						
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.						
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процент						
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент							
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2						

1	2	3	4	5	6	7	8
22	Норматив текущей ликвидности Н3						
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4						
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)						
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)						
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1						
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)						
28	Норматив максимального размера риска на связанные с банком лица (группу связанных с банком лиц) Н25						
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента						

1	2	3	4	5	6	7	8
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк						
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк						
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк						
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1	9	418.79	253.781	128.122	141.62	161.724
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов Н16						
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов Н16.1						
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2						
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18						

Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		Неприменимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага		
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		
7	Прочие поправки		
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		

Подраздел 2.2. Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		

1	2	3	4
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8,		
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		
15	Величина риска по гарантейным операциям кредитования ценными бумагами		
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13),		
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего		
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		
Капитал и риски			
20	Основной капитал		
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)		

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на _____	
			величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.
1	2	3	4	5
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ				
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:			
3	стабильные средства			
4	нестабильные средства			
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:			
6	операционные депозиты			
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)			
8	необеспеченные долговые обязательства			
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:			
11	по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения			
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам			
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности			
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам			

1	2	3	4	5
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам			
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного репо			
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств			
19	Прочие притоки			
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)			
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ				
21	ВЛА за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		X	



Губайдулин Т.Ф.
Кахно А.В.

" 12 " ноября 2020 г.

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	09926224	3509

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на " 01 " октября 2020 г.

Полное или сокращенное фирменное
наименование кредитной организации

НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ "ЭЛЕКТРОННЫЙ ПЛАТЕЖНЫЙ СЕРВИС" (ООС)

Адрес (место нахождения) кредитной организации 115093, г. Москва, ул. Павловская, д. 7, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.			
			1	2	3	4
1 Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности						
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		17 028	129 461		
1.1.1	проценты полученные		19 317	17 391		
1.1.2	проценты уплаченные		0	0		
1.1.3	комиссии полученные		747 870	1 609 186		
1.1.4	комиссии уплаченные		-694 655	-1 413 910		
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		0	0		
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0		
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		0	0		
1.1.8	прочие операционные доходы		14 219	11 013		
1.1.9	операционные расходы		-56 278	-56 611		
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-13 445	-37 608		

1	2	3	4	5
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-15 992	-99 664
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		5 627	3 717
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		473 500	-376 617
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-16 940	-13 500
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		0	0
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		337 271	-557
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-815 450	287 293
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		1 036	29 797
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-2 044	-1 297
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-2 044	-1 297
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		0	0

1	2	3	4	5
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-1 008	28 500
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		1 707	1 764
	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	8	699	30 624





Губайдулин Т.Ф.
Кахно А.В.

" 12 " ноября 2020 г.

**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
Небанковской кредитной организации «Электронный платежный
сервис» (Общество с ограниченной ответственностью)
За 9 месяцев 2020 год**

Содержание

1.	Общая информация о кредитной организации	3
1.1.	Информация о составе участников	4
1.2.	Персональный состав Совета директоров НКО:	4
1.3.	Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа НКО.....	5
1.4.	Коллегиальный исполнительный орган НКО	5
1.5.	Состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности	5
1.6.	Информация об органе, подписавшем промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность, подлежащую к раскрытию	6
2.	Перспективы развития НКО, сведения об операциях НКО и об изменениях в деятельности НКО	6
3.	Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий	9
3.1.	Изменения в учетной политике и представлении бухгалтерской (финансовой) отчетности в текущем году	13
4.	Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	14
5.	Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.....	17
5.1.	Денежные средства и их эквиваленты.....	17
5.2.	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной	17
5.3.	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	18
5.4.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	18
5.5.	Прочие активы	22
5.6.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	23
5.7.	Прочие обязательства.....	23
5.8.	Средства учредителей.....	23
5.9.	Источники собственных средств.....	24
5.10.	Информация о резервах - оценочных обязательствах, условных обязательствах.....	24
6.	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	25
6.1	Комиссионные доходы и расходы	27
6.2	Информация о расходах на содержание персонала.....	27
6.3	Информация о начисленных (уплаченных) налогах	28
6.4	Информация об изменении сформированных резервов:	28
7.	Сопроводительная информация к статьям отчета об изменении в капитале:.....	29
8.	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	30
9.	Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами.....	31
10.	Информация об управлении капиталом	35
11.	Дивиденды	36
12.	Информация о сделках по уступке прав требований	37
13.	Операции со связанными сторонами	37
14.	Информация о системе оплаты труда	37
15.	Прекращенная деятельность.....	39

1. Общая информация о кредитной организации

Коммерческая деятельность Небанковской кредитной организации «Электронный платежный сервис» (Общество с ограниченной ответственностью) (далее по тексту НКО) осуществляется на основании лицензии № 3509-К, выданной Банком России 11 февраля 2013 года.

НКО не является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, и не осуществляет операции с вкладами физических лиц.

Полное наименование: Небанковская кредитная организация «Электронный платежный сервис» (Общество с ограниченной ответственностью).

Сокращенное наименование: НКО «ЭПС» (ООО).

Полное фирменное название на английском языке: Registered Payment Institution "Electronic payment service", Limited Liability Company.

Сокращенное наименование на английском языке: Registered Payment Institution "EPS", LLC.

Место нахождения: 115093, город Москва, улица Павловская, дом 7, строение 1, эт/пом/пом 6/8/10

Почтовый адрес: 115093, город Москва, улица Павловская, дом 7, строение 1

Банковский идентификационный номер (БИК): 044525313

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7750005700

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1127711000020

Дата внесения записи о создании НКО в Единый государственный реестр юридических лиц: 27 июня 2012 года.

Данная промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за период с 01 января по 30 сентября 2020 года, представлена в российских рублях с округлением до тысяч.

По состоянию на 01.10.2020 года НКО не имеет подразделений и филиалов на территории Российской Федерации.

На территории иностранных государств обособленные и внутренние структурные подразделения также отсутствуют.

По состоянию на 01.10.2020 года НКО не является участником банковской (консолидированной) группы и банковского холдинга.

В соответствии с выданной лицензией НКО предоставлено право осуществления следующих банковских операций со средствами в рублях:

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

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

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

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

1.1. Информация о составе участников

Уставный капитал НКО по состоянию на 01.10.2020 и на 01.01.2020 года составляет 18 000 тыс. руб.

За 9 месяцев 2020 года по состоянию на 04.02.2020 года произошли изменения в персональном составе участников НКО.

Участниками НКО являлись следующие лица:

тыс. руб.

№ п/п	ФИО	Размер доли в уставном капитале на 01.10.2020 г	Номинальная стоимость доли на 01.10.2020 г	Размер доли в уставном капитале на 01.01.2020 г	Номинальная стоимость доли на 01.01.2020г.
1	Бурлаков Денис Валерьевич	-	0	10%	1 800,00
2	Бурлаков Кирилл Валерьевич	10%	1 800,00	10%	1 800,00
3	Ванеев Алексей Владимирович	10%	1 800,00	10%	1 800,00
4	Коган Игорь Александрович	10%	1 800,00	10%	1 800,00
5	Корнеев Алексей Владимирович	10%	1 800,00	10%	1 800,00
6	Куранда Антон Анатольевич	10%	1 800,00	10%	1 800,00
7	Локтев Александр Владимирович	-	0	10%	1 800,00
8	Маннанов Руслан Рашитович	10%	1 800,00	10%	1 800,00
9	Никонов Георгий Борисович	10%	1 800,00	10%	1 800,00
10	Попова Оксана Алексеевна	-	0	10%	1 800,00
11	Губайдуллин Тимур Фаритович	10%	1 800,00	-	0
12	Хуснуллин Ришат Минасхадович	10%	1 800,00	-	0
13	Еремеева Людмила Сергеевна	10%	1 800,00	-	0
ИТОГО		100%	18 000,00	100%	18 000,00

1.2. Персональный состав Совета директоров НКО:

Персональный состав Совета директоров НКО на 01.01.2020 года:

Бурлаков Денис Валерьевич – Председатель Совета директоров;

Бурлаков Кирилл Валерьевич – член Совета директоров;

Куранда Антон Анатольевич – член Совета директоров;

Маннанов Руслан Рашитович – член Совета директоров;

Никонов Георгий Борисович – член Совета директоров.

За 9 месяцев 2020 года произошли изменения в персональном составе Совета директоров. Персональный состав Совета директоров с 05.03.2020 и по состоянию на 01.10.2020 года:

Бурлаков Кирилл Валерьевич – Председатель Совета директоров;
Губайдулин Тимур Фаритович – член Совета директоров;
Куранда Антон Анатольевич – член Совета директоров;
Манинанов Руслан Рашитович – член Совета директоров;
Никонов Георгий Борисович – член Совета директоров.

1.3. Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа НКО.

Лицо, занимающее должность единоличного исполнительного органа НКО (Председатель Правления НКО) по состоянию на 01.01.2020 года – Бурлаков Кирилл Валерьевич.

За отчетный период 2020 года изменилось лицо, занимающее должность единоличного исполнительного органа НКО (Председатель Правления НКО). Лицо, занимающее должность единоличного исполнительного органа НКО (Председатель Правления НКО) с 21 февраля 2020 года и по состоянию на 01.10.2020 года, – Губайдулин Тимур Фаритович.

1.4. Коллегиальный исполнительный орган НКО

Персональный состав Правления НКО - коллегиального исполнительного органа НКО на 01.01.2020 года:

Бурлаков Кирилл Валерьевич – Председатель Правления;
Катасонова Галина Васильевна – член Правления;
Опочинская Екатерина Юльевна – член Правления.

За 9 месяцев 2020 года произошли изменения в персональном составе Правления НКО - коллегиального исполнительного органа НКО. Персональный состав Правления НКО с 21.02.2020 года и по состоянию на 01.10.2020:

Губайдулин Тимур Фаритович – Председатель Правления;
Кахно Анна Владимировна – член Правления;
Опочинская Екатерина Юльевна – член Правления.

1.5. Состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность НКО за 9 месяцев 2020 года составлена в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», Указанием Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» и Положением Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – Положение № 579-П).

В состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности включены:

1. отчетная форма 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» за 9 месяцев 2020 года;
2. отчетная форма 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» за 9 месяцев 2020 года;

3. приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:

- отчетная форма 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» по состоянию на 01.10.2020 года;
 - отчетная форма 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)» на 01.10.2020 года;
 - отчетная форма 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» на 01.10.2020 года;
 - отчетная форма 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)» на 01.10.2020 года;
4. пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности НКО «ЭПС» ООО за 9 месяцев 2020 года.

1.6. Информация об органе, подписавшем промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность, подлежащую к раскрытию

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчётность за 9 месяцев 2020 года подписана единоличным исполнительным органом – Председателем Правления НКО и Главным бухгалтером НКО.

2. Перспективы развития НКО, сведения об операциях НКО и об изменениях в деятельности НКО

Согласно Стратегии развития НКО на 2018-2020гг., утвержденной решением Совета Директоров НКО «ЭПС» (ООО) (Протокол № 15 от «27» декабря 2017г.), приоритетом в развитии бизнеса НКО на ближайшие три года являются:

- совершенствование новых платежных сервисов с целью развития безналичных платежей в сети Интернет с использованием платежных карт и электронных денежных средств;
- расширение и диверсификация клиентской базы.
- развитие операций, приносящих комиссионный доход.

Одним из принципиальных элементов Стратегии развития НКО является ее клиентоориентированность. Поэтому одной из главных задач является построение клиентоориентированной НКО, основными принципами работы которого должны стать:

- подчиненность работы всех подразделений задачам расширения объемов продаж платежных продуктов и услуг, рост клиентской базы;
- управление взаимоотношениями с клиентами;
- систематический мониторинг тарифных позиций НКО на рынке;
- предложение клиентам новых платежных продуктов с учетом их востребованности, специфики бизнеса клиентов, отраслевой или территориальной специализации, ориентированность на определенные контингенты контрагентов и партнеров;
- создание максимально удобных для клиентов внешних условий для проведения операций, обусловленных наличием лицензий на их ведение.
- повышение эффективности работы менеджеров на направлении клиентского бизнеса НКО.
- установление в качестве целевого сегмента клиентской базы предприятий среднего и малого бизнеса.

Для удобства клиентов НКО будут предлагаться сопутствующие услуги и стимулирующие программы.

НКО планирует дальнейшее свое развитие как универсальный рыночно-ориентированный финансовый институт, работающий по лучшим российским и международным стандартам. Последовательная реализация принципа комплексности обслуживания клиентов при индивидуальном подходе к каждому из них независимо от объема по-прежнему будет рассматриваться как одна из основных задач НКО.

Рост экономической эффективности НКО обусловлен дальнейшим развитием клиентской базы, которое должно сопровождаться опережающим развитием предложения платежных услуг и технологий для клиентов НКО. Одним из элементов Стратегии НКО является реализация политики партнерских отношений с клиентом. В своей работе с клиентами НКО опирается на следующие принципы:

- оптимальные тарифы на проведение основных платежных операций;
- современный уровень стандартного обслуживания;
- оперативность и индивидуальный подход к обслуживанию каждого клиента, независимо от объема проводимых операций и сделок;
- комплексное обслуживание с учетом индивидуальных потребностей клиентов в платежных продуктах и услугах;
- отсутствие бюрократических преград, быстрота принятия решений.

В рамках этой политики НКО стремится предоставить каждому клиенту максимально полный комплекс платежных услуг, который ему необходим сейчас или может таковым стать в будущем. Для достижения указанной цели НКО будут проводиться исследования явных и скрытых предпочтений и потребностей существующих и потенциальных клиентов.

НКО осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Экономика России проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться и допускают различные толкования. На российскую экономику негативно влияют международные санкции в отношении ряда российских компаний и граждан.

Темп прироста ВВП в 2019 году снизился по сравнению с 2018 годом и составил, по данным Росстата, около 1,3%. ВВП по итогам 9 месяцев 2020 года сократился на 3,5% по сравнению с аналогичным периодом 2019 года. По оценке Минэкономразвития, в III квартале текущего года спад ВВП замедлился до 3,8% в годовом выражении с 8% во II квартале 2020 года.

В 2019-2020 годах экономика России характеризовалась следующими изменениями:

- Официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, снизился за 2019 год на 11% с 69,4706 рубля за доллар США до 61,9057 рубля за доллар США. Официальный курс евро, устанавливаемый Банком России, снизился за 2019 год на 13% с 79,4605 рубля за евро до 69,3406 рубля за евро. На конец отчетного периода, по состоянию на 01 октября 2020 года курс доллара США увеличился с начала года на 29% и составил – 79,6845 рубля за доллар США, курс евро увеличился с начала года на 34% и составил – 93,0237 рубля за евро.

- Ключевая ставка, составляющая на начало 2019 года 7,75%, в течение года постепенно снижалась и на начало 2020 года была установлена на уровне 6,25%. На 01.10.2020 года ключевая ставка установлена на уровне 4,25%. Одним из факторов, повлиявших на решение Банка России о снижении ключевой ставки, было более быстрое замедление темпов инфляции, чем прогнозировалось.

- Годовая инфляция, по данным Росстата, составила около 3% (декабрь 2018 года к декабрю 2019 года), что ниже цели Банка России по инфляции, установленной на уровне 4%.

По прогнозу регулятора динамика инфляции в этом году и в первой половине 2021 года будет формироваться, по большей части, под влиянием произошедшего в II квартале 2020

года глубокого падения внутреннего и внешнего спроса. Также ЦБ по-прежнему ожидает преобладания дезинфляционных рисков над проинфляционными.

В этих условиях, как отметил Центральный Банк, «сохраняется риск отклонения инфляции вниз от цели 4% в 2021 году». ЦБ ожидает, что годовая инфляция сложится на уровне 3,5–4% в 2021 году и останется вблизи 4% в дальнейшем.

Однако 2020 год принес ухудшение экономической ситуации в связи с:

- коронавирусом, который ослабил экономическую активность во многих странах;
- новостью о прекращении сделки ОПЕК+ (6 марта 2020 года страны ОПЕК+ не смогли договориться ни об изменении параметров сделки о сокращении добычи нефти, ни о ее продлении, в результате чего с 1 апреля 2020 года снимаются ограничения по добыче нефти в странах - участниках альянса), после которой упали цены на нефть и, как следствие, сильно ослаб рубль и снизились котировки на российском фондовом рынке.

Кроме того, в конце марта 2020 года Правительство Российской Федерации ввело предупредительные меры против распространения коронавируса COVID-19 в стране, следствием которых является ограничение экономической активности в Российской Федерации.

К 13 апреля 2020 года страны ОПЕК+ договорились о значительном сокращении добычи нефти с 1 мая 2020 года, данное соглашение будет действовать два года. Такое масштабное сокращение добычи нефти соответствует резкому падению спроса на нее из-за распространения коронавируса. Ожидается, что от этого решения выиграют и страны-производители нефти, и страны-потребители, и мировая экономика в целом.

Дальнейшее развитие ситуации в экономике России будет зависеть, в том числе, от мер, принимаемых Правительством Российской Федерации и Банком России для преодоления негативных последствий, вызванных коронавирусом и внешнеполитическими факторами. Согласно последнему прогнозу Банка России, инфляция в конце текущего года ожидается в диапазоне 3,7–4,2%, в 2021-м — 3,5–4%, а в 2022 году будет находиться на целевом уровне 4%.

Оценить возможное будущее влияние сложившейся ситуации на результаты деятельности и финансовое положение НКО в настоящее время не представляется возможным.

Руководство НКО полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости НКО в сложившихся обстоятельствах.

За 9 месяцев 2020 года финансовый результат (убыток) НКО составил 27 405 тыс. руб., за 9 месяцев 2019 года - прибыль 125 997 тыс. руб. По результатам работы за 9 месяцев 2020 года деятельность НКО убыточна из-за введения с 1 января 2020 года нового порядка бухгалтерского учета договоров аренды МСФО (IFRS) 16 "Аренда", снижением объема операций по переводам физических лиц без открытия банковского счета, а также в связи со снижением ставки вознаграждения, взимаемой с клиентов за осуществление переводов денежных средств, на основании Информационного сообщения Банка России от 27.03.2020 «Об установлении максимального значения размера платы, взимаемой кредитными организациями со своих клиентов по заключаемым с ними договорам в соответствии с федеральным законом "О национальной платежной системе».

Руководством НКО разрабатываются проекты по расширению и диверсификации как клиентской базы, так и перечня банков-эквайеров. Проводится работа по разработке и внедрению новых продуктов.

В группу с наибольшим объемом оборотов денежных средств входят торгово-сервисные предприятия (далее – ТСП) из сферы торговли, ИТ и услуги связи, туристических и транспортных услуг и прочих услуг (обучение и мастер-классы, доставка, предоставление маркетинговых услуг, консультирование и тд). По состоянию на 01.10.2020 года НКО обслуживает 556 ТСП. За 9 месяцев 2020 года на обслуживание принято 92 новых ТСП.

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

Единые методологические основы организации ведения бухгалтерского учета в НКО за 9 месяцев 2020 года определялись положениями Учетной политики ООО НКО «ЭПС», утвержденной Приказом № 68 от 30.12.2019г.

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

Учетная политика НКО сформирована на основе следующих принципов и качественных характеристик бухгалтерского учета:

Непрерывность деятельности, предполагающий, что НКО будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, и у нее отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

Отражение доходов и расходов по методу « начисления», означающему, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения (уплаты) денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Постоянство правил бухгалтерского учета, которое предполагает постоянно руководствоваться одними и теми же правилами бухгалтерского учета, за исключением случаев существенных перемен в своей деятельности или изменения законодательства Российской Федерации, которые касаются деятельности НКО. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.

Осторожность, где 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 учетная политика НКО должна обеспечивать большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов).

Своевременность отражения операций. Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

Раздельное отражение активов и пассивов, в соответствии с чем счета активов и пассивов оцениваются раздельно и отражаются в развернутом виде.

Преемственность входящего баланса. Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.

Приоритет содержания над формой. Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.

Открытость. Отчеты должны достоверно отражать операции НКО, быть понятными информированному пользователю и лишенными двусмыслинности в отражении позиции НКО.

Согласно требованиям Банка России и Учетной политике НКО отдельные операции отражаются в балансе в следующем порядке.

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

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

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

Учет доходов и расходов

Отражение доходов и расходов в бухгалтерском учете осуществляется по методу «начисления». Финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся. НКО применяет принципы (условия) признания и определения доходов и расходов, установленные Банком России.

Доходы и расходы подразделяются на процентные и операционные. Комиссионные доходы и расходы в зависимости от вида операций классифицируются в качестве процентных или операционных.

Определение финансового результата (прибыли или убытка) осуществляется НКО ежегодно в автоматическом режиме с использованием программных средств.

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

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

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

Основные средства классифицируются на однородные группы (сходные по характеру и использованию). Учетной политикой НКО установлено, что все объекты основных средств после первоначального признания учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

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

Для нематериальных активов установлена модель учета после первоначального признания: по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

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

Начисление амортизации основных средств и нематериальных активов осуществляется линейным способом. Амортизация начисляется и отражается на счетах по учету расходов ежемесячно в последний рабочий день месяца, начиная с даты, когда он полностью готов к использованию и прекращается после полного погашения первоначальной стоимости объекта.

Объекты основных средств, независимо от выбранной модели учета, нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов основных средств, нематериальных активов подлежат признанию на момент их выявления. На конец каждого отчетного года НКО определяет наличие/отсутствие признаков того, что убыток от обесценения объекта основных средств, признанный в предыдущие отчетные периоды, больше не существует либо уменьшился, основываясь при этом на данных оценки независимых экспертов или профессиональных суждений административно-хозяйственных и иных профильных подразделений НКО, определяемых соответствующим распорядительным документом руководителя НКО.

НКО оценивает наличие признаков возможного обесценения основных средств из внешних источников информации (снижение рыночных цен на активы, изменение экономических и правовых условий и пр.) и внутренних источников информации (моральный и физический износ основных средств, интенсивность и способ использования и пр.).

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

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

Объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, признаются НКО долгосрочными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве

долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;

руководством НКО принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;

НКО ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;

действия НКО, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

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

Налогообложение.

НКО «ЭПС» (ООО) является налогоплательщиком в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Система налогового учета организуется НКО исходя из принципа последовательности применения правил и норм налогового учета.

Расчет налога на прибыль ведется исходя из норм главы 25 НК РФ «Налог на прибыль организаций», методических разъяснений, писем Министерства Финансов РФ и налоговых органов, иных нормативных документов.

Объектом налогообложения по налогу на прибыль НКО признается прибыль, полученная НКО, которая рассчитывается как полученные доходы, уменьшенные на величину произведенных расходов, признаваемых для целей налогообложения.

НКО исчисляет доходы и расходы для целей налогообложения по методу начисления. В общем случае, согласно методу начисления, доходы и расходы признаются в том отчетном периоде, в котором они фактически имели место, независимо от даты фактического поступления (расхода) денежных средств.

Расчеты с бюджетом по налогу на добавленную стоимость осуществляются в соответствии со второй частью Налогового Кодекса глава 21.

НКО руководствуется пунктом 5 статьи 170 Налогового Кодекса Российской Федерации.

Суммы налога, уплаченные поставщикам по приобретаемым товарам (работам, услугам) относятся на расходы, принимаемые к вычету при исчислении налога на прибыль. При этом вся сумма налога, полученная по операциям, подлежащим налогообложению, подлежит уплате в бюджет.

Для отнесения сумм НДС на расходы должны соблюдаться одно из ранее наступивших условий:

- суммы НДС должны быть уплачены;
- товары приобретены, работы приняты, услуги оказаны.

НКО ведет учет фактически уплаченного и фактически полученного НДС.

Приобретенные основные средства и нематериальные активы приходуются без уплаченной суммы НДС. Вся сумма НДС списывается на затраты в момент постановки основного средства (нематериального актива) на бухгалтерский учет.

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

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

Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы, определенные на конец первого квартала, полугодия и девяти месяцев, в бухгалтерском учете отражаются не позднее 45 календарных дней со дня окончания соответствующего отчетного периода, а определенные на конец года – в период отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты, то есть в период до даты составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно получение налогооблагаемой прибыли.

3.1. Изменения в учетной политике и представлении бухгалтерской (финансовой) отчетности в текущем году

Основные изменения в Учетной политике на 2020 год по сравнению с Учетной политикой 2019 года обусловлены вступлением в силу с 1 января 2020 года следующих нормативных документов:

- Положение Банка России от 12.11.2018 № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями» (далее – Положение 659-П);
- Указание Банка России от 12.11.2018 № 4965-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»;
- Указание Банка России от 09.07.2018 № 4858-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».

Учетная политика НКО на 2020 год утверждена Приказом № 68 от 30 декабря 2019 года.

Ниже представлены основные изменения в Учетной политике НКО на 2020 год, связанные с внедрением вышеуказанных нормативных актов.

Указанными нормативными актами Банк России устанавливается новый порядок бухгалтерского учета договоров аренды для арендаторов и арендодателей, являющихся кредитными организациями. Данный порядок основан на требованиях МСФО (IFRS) 16 “Аренда”. Новый порядок бухгалтерского учета вступает в силу с 1 января 2020 года и

заменяет собой текущий порядок бухгалтерского учета договоров аренды, предусмотренный Положением № 579-П.

НКО заключает договоры аренды, в которых выступает в качестве арендатора и арендодателя.

Договор аренды, по которому НКО выступает в качестве арендатора.

Новый порядок бухгалтерского учета договоров аренды вводит единую модель учета арендаторами договоров аренды, предполагающую их отражение на балансе арендатора. Согласно этой модели, арендатор должен признавать актив в форме права пользования, представляющий собой право использовать базовый актив, и обязательство по аренде, представляющее собой обязанность осуществлять арендные платежи. Данный договор, руководствуясь принципами МСФО (IFRS) 16, НКО классифицировало как финансовую аренду.

Договоры аренды, по которым НКО выступает в качестве арендодателя.

У НКО заключены договоры субаренды помещений с возможностью их досрочного расторжения. Данные договоры, руководствуясь принципами МСФО (IFRS) 16, НКО классифицировало как операционную аренду.

НКО перешла на применение МСФО (IFRS) 16 с 1 января 2020 года в соответствии с вступившим в действие Положением № 659-П. НКО выбрало подход без пересчета сравнительных показателей и признал активы в форме права пользования и арендные обязательства в первый рабочий день 2020 года в составе финансового результата 2020 года в соответствии пунктом 4.1. Информационного письма Банка России от 27.08.2019 № ИН012/17/68 «О некоторых вопросах, связанных с вступлением с 1 января 2020 года нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учету».

Влияние применения МСФО (IFRS) 16.

При переходе на новые правила учета с 01.01.2020 НКО отразило эффект перехода в составе финансового результата текущего (2020) года на счете 706 «Финансовый результат текущего года».

Изменений в Учетную политику на 2020 год, свидетельствующих о прекращении НКО применения основополагающего допущения (принципа) непрерывности деятельности, а также влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности НКО, не вносилось.

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

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

Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках, которые существенным образом влияют на показатели промежуточной отчетности по состоянию на конец отчетного периода, представлена далее.

Резервы на возможные потери

НКО формирует резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России 23 октября 2017г. № 611-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее по тексту – Положение № 611-П).

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

- неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств контрагентами НКО по совершенным ею операциям (заключенным ею сделкам) или вследствие неисполнения обязательств лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятым на себя НКО обязательством;
- обесценение (снижение стоимости) активов НКО;
- увеличение объема обязательств и (или) расходов НКО по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете.

Величина резерва на возможные потери определяется на основе профессионального суждения, подготовленного в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами.

Отложенные налоговые активы и обязательства

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

Отложенный налоговый актив (далее по тексту – ОНА) признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на ожиданиях руководства, которые считаются разумными в текущих условиях. Из-за нестабильной финансовой обстановки, отсутствия устойчивого развития экономики и в связи с тем, что прогноз прибыли носит вероятностный характер, обусловленной внешними факторами, отложенный налоговый актив на 01.10.2020 г. не подлежит признанию и отражению на счетах бухгалтерского учета. В соответствии с Положением Банка России от 25.11.2013 № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» возникают вычитаемые временные разницы в части созданных резервов на возможные потери, в связи с чем возникает отложенный налоговый актив.

НКО не имеет достаточных оснований в том, что в следующем отчетном периоде НКО получит налогооблагаемую прибыль, за счет которой можно будет использовать вычитаемые временные разницы. Таким образом, отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам не признается.

Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета

Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности НКО отсутствуют.

Применение МСФО (IFRS) 9

С 2019 года НКО применяет в бухгалтерском учете требования Положений Банка России № 604-П1, № 605-П2, № 606-П3 при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности, разработанные с учетом требований МСФО (IFRS) «Финансовые инструменты».

Положение № 605-П устанавливает порядок отражения на счетах бухгалтерского учета кредитных организаций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме (далее – финансовые активы), операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств.

Указанные операции по размещению денежных средств в балансе НКО не совершаются, в соответствии с имеющейся у НКО лицензией Банка России за исключением денежных средств, размещенных НКО в депозит в Банке России по балансовым счетам 31902-31904 в зависимости от сроков размещения (от 1 до 10 дней), т. е. на срок менее года. Оценка размещенных денежных средств в Банке России с учетом выбранной НКО в соответствии с Положением Банка России № 605-П модели осуществляется по амортизированной стоимости, определяемой линейным методом, в связи с неприменением НКО метода эффективной процентной ставки, на основании абзаца 1 пункта 1.8.1 Положения 605-П.

В связи с тем, что активы НКО носят краткосрочный характер (в основном менее одного месяца), НКО фактически оценивает ожидаемые кредитные убытки за весь срок действия инструмента.

НКО применяет упрощенный подход для дебиторской задолженности, не имеющей существенного компонента финансирования, использует матричный метод для расчета резерва под ожидаемые кредитные убытки.

С целью оценки ожидаемых кредитных убытков НКО группирует активы в соответствии с характеристиками кредитного риска и рассматривает их на групповой основе. В случае обнаружения признаков обесценения по активу он выводится из состава группы, и оценка ожидаемых кредитных убытков по нему производится на индивидуальной основе.

Размещения в Банке России НКО считает активами с очень низкой вероятностью дефолта, и не создает по ним резерв под ожидаемые кредитные убытки.

С учетом требований МСФО (IFRS) 9 НКО определяет событие дефолта следующим образом:

- возникли обстоятельства, свидетельствующие о невозможности погашения должником своих обязательств перед НКО в полном объеме; или
- задолженность данного должника по любому из существенных кредитных обязательств перед НКО просрочена более чем на 90 дней.

Порядок применения Положения № 604-П устанавливает порядок отражения в бухгалтерском учете операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада(депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов. Перечень

¹ Положение Банка России от 02.10.2017 № 604-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов"

² Положение Банка России от 02.10.2017 № 605-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств"

³ Положение Банка России от 02.10.2017 № 606-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами"

операций, установленный Банком России в Положении № 604-П, является закрытым. Указанные операции по привлечению денежных средств в балансе НКО не совершаются.

Положением № 606-П устанавливается порядок отражения на счетах бухгалтерского учета операций с ценными бумагами. Указанные операции с ценными бумагами в балансе НКО не совершаются.

Влияние МСФО (IFRS 9) на показатели НКО (изменений в активах и обязательствах, статьях капитала) в отчетном периоде отсутствуют.

5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

5.1. Денежные средства и их эквиваленты

	тыс. руб.	
	на 1 октября 2020г.	на 1 января 2020г.
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	599	1 554
Корреспондентские счета в банках, в том числе:	100	153
- Российской Федерации	100	153
за вычетом активов 2 и более категории качества	100	153
Итого денежные средства и их эквиваленты	699	1 707

Денежные средства в Банке России представляют собой средства, находящиеся на корреспондентском счете НКО, открытом в Банке России, и по состоянию на 01.10.2020 года составил остаток в сумме 599 тыс. руб., на 01.01.2020 года составили 1 554 тыс. руб.

По состоянию на 01.10.2020 года НКО открыто 4 корреспондентских счета в банках-резидентах РФ.

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

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

Остатки денежных средств на корреспондентских счетах НОСТРО по состоянию на 01.10.2020 года составили 100 тыс. руб., на 01.01.2020 года составили 153 тыс. руб.

Ограничения на использование денежных средств на 01.10.2020 года и 01.01.2020 года отсутствовали.

5.2. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной

	тыс. руб.	
	на 1 октября 2020 г.	на 1 января 2020 г.
Депозиты в ЦБ РФ	524 500	998 000
Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери	524 500	998 000
Фактически сформированный резерв на возможные потери	0	0
Итого чистая ссудная задолженность	524 500	998 000

Согласно статье 62.1 Федерального Закона от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» небанковские кредитные организации, имеющие право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, вправе размещать денежные средства, предоставленные клиентами для переводов без открытия банковских счетов, исключительно:

- 1) на корреспондентском счете в Банке России;
- 2) на депозитах Банка России;

3) на корреспондентских счетах в кредитных организациях.

Чистая ссудная задолженность НКО по состоянию на 01.10.2020 года представляет собой остаток денежных средств, размещенных в Банке России, в виде депозита сроком размещения на 1 день, и составляет 524 500 тыс. руб.

5.3. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

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

5.4. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Основные средства

Стоимость основных средств отражается в отчете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации. Амортизация рассчитывается линейным методом, исходя из срока полезного использования основных средств. В отчетном периоде переоценка по основным средствам не проводилась.

Основные средства стоимостью ниже установленного лимита стоимости (100 тысяч рублей) без НДС, независимо от срока службы, учитывались в отчетном году в составе материальных запасов.

НКО разработана собственная классификация схожих по характеру и использованию основных средств на однородные группы с учетом специфики деятельности и критерии существенности, утвержденных в Учетной политике.

Внутренним документом НКО является классификация основных средств по однородным группам.

При составлении классификации учитывается примерный перечень из Положения № 448-П.

К однородным группам основных средств, в частности, могут относиться:

- мебель;
- оборудование;
- вычислительная техника.

Выбранная модель учета основных средств применяется ко всей однородной группе основных средств. В то же время не существует ограничений на применение различных сроков полезного использования к объектам, относящимся к одной однородной группе основных средств.

Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект, который признается со всеми приспособлениями и принадлежностями.

Начисление амортизации по основным средствам начинается с даты, когда объект готов к использованию. Амортизационные отчисления по каждому объекту основных средств осуществляется в соответствии с установленной нормой амортизации, определенной исходя из срока полезного пользования. Срок полезного использования определяется на основании Классификации основных средств, утвержденной Постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002 г. № 1.

За 9 месяцев 2020 года были приобретены основные средства на сумму 2 417 тыс. руб., за 9 месяцев 2019 года на сумму 637 тыс. руб. Операций по реализации и списанию основных средств, вследствие их непригодности к дальнейшему использованию в отчетном периоде не производилось. За 9 месяцев 2020 года амортизация по основным средствам начислена в сумме 2 639 тыс. руб. (за 9 месяцев 2019 года - 530 тыс. руб.). Объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности у НКО нет.

Информация по амортизационным группам и срокам полезного использования основных средств за 9 месяцев 2020 года представлена в таблице:

тыс. руб.

	Остаток на 01.01.2020			Поступление в отчетном периоде	Выбыло в отчетном периоде	Остаток на 01.10.2020		
	Балансовая стоимость	Амортизация	Остаточная стоимость			Балансовая стоимость	Амортизация	Остаточная стоимость
Группа 2 (от 2 до 3 лет) Офисное оборудование	430	430	0	119	0	549	444	105
Группа 3 (от 3 до 5 лет) Офисное оборудование	1 809	912	897	0	0	1 809	1 322	487
Группа 3 (от 3 до 5 лет) Офисное оборудование, прочее	6 377	171	6 206	0	0	6 377	1 765	4 612
Группа 4 (от 5 до 7 лет) Офисная мебель	591	185	406	531	0	1 122	344	778
Группа 4 (от 5 до 7 лет) Офисное оборудование	2 231	87	2 144	1 767	0	3 998	512	3 486
Группа 6 (от 10 до 15 лет)	481	0	481	0	0	481	36	445
Вложения в ОС	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого:	11 919	1 785	10 134	2 417	0	14 336	4 423	9 913

Информация по каждому классу основных средств с учетом суммы накопленной амортизации на 01.10.2020 г. приведена в таблице ниже:

тыс. руб.

	оборудование (мебель)	Оборудование и банковская техника	Автомобили	Прочее	Итого
Остаточная стоимость на 01.10.2020	778	8 948	0	187	9 913

Переоценка основных средств не проводилась. Остаточная стоимость основных средств по состоянию на 01.10.2020 года с учетом накопленной амортизации в сумме 2 638 тыс. руб. составила 9 913 тыс. руб.

Нематериальные активы

Нематериальные активы, учитываемые в балансе НКО – компьютерное программное обеспечение, относятся к прочим нематериальным активам, имеют определенный срок полезного использования.

Стоимость нематериальных активов отражается в отчете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации. Амортизация рассчитывается линейным методом, исходя из срока полезного использования нематериальных активов. В отчетном периоде переоценка по нематериальным активам не проводилась.

Информация по нематериальным активам и срокам полезного использования за 9 месяцев 2020 года представлена в таблице:

тыс. руб.

	Остаток на 01.01.2020				Поступление в отчетном периоде	Выбыло в отчетном периоде	Остаток на 01.10.2020		
	Балансовая стоимость	Амортизация	Остаточная стоимость	Амортизация			Балансовая стоимость	Амортизация	Остаточная стоимость
Группа4 (от 5 до 7 лет)	761	150	611	43		0	804	270	534
Вложения в НА	370	0	370	0		0	370	0	370
Итого	1 131	150	981	43		0	1 174	270	904

За 9 месяцев 2020 года было вложение в приобретение нематериальных активов на сумму 43 тыс. руб., а за 9 месяцев 2019 года вложений не было. Списания нематериальных активов за отчетный период 9 месяцев 2020 года и аналогичный период 2019 года не осуществлялось. В отчетном периоде амортизация по нематериальным активам начислена в сумме 120 тыс.руб., за 9 месяцев 2019 года – 87 тыс. руб.

Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов и материальных запасов представлена в таблице ниже:

тыс. руб.

	Здания ОС	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	Вложения в сооружение (строительство) основных средств, НМА	Основные средства	НМА	Материальные запасы	Итого
Остаточная стоимость основных средств, нематериальных активов и материалов на 1 января 2020г	0	0	370	10 134	611	416	11 531
Увеличение стоимости ОС и НМА, всего	0	0	2 460	2 417	43	2 528	7 448
в т. ч. за счет: Поступления за 9 месяцев 2020 года	0	0	2 460	2 417	43	2 528	7 448
Уменьшение стоимости, всего	0	0	2 460	2 638	120	2 944	8 162
в т. ч. за счет:							

Амортизационные отчисления за 9 месяцев 2020 года	0	0	0	2 638	120	0	2 758
Выбытие за 9 месяцев 2020 года	0	0	2 460	0	0	2 944	5 404
Остаточная стоимость основных средств, нематериальных активов и материалов средств на 1 октября 2020г.	0	0	370	9 913	534	0	10 817

Балансовая стоимость основных средств, нематериальных активов с учетом амортизации и материальных запасов по состоянию на 01.10.2020 года составила 10 817 тыс. руб., по состоянию на 01.01.2020 года составила 11 531 тыс. руб.

В состав основных средств на 01.10.2020 года входит компьютерное и офисное оборудование, офисная мебель.

Переоценка основных средств в течение отчетного периода не проводилась.

С начала 2020 года НКО осуществляла затраты на приобретение объектов основных средств (офисной мебели, компьютерного оборудования).

Информация об операциях аренды.

У НКО заключен договор аренды помещений без возможности досрочного расторжения.

Договор аренды заключен с первоначальным сроком на 5 лет, без права продления договора.

Размер арендной платы по договору включает в себя: постоянную часть арендной платы и условную часть арендной платы (плату за автостоянку, переменную часть арендной платы, эксплуатационные расходы). Переменная часть арендной платы включает в себя стоимость коммунальных услуг, потребление которых Арендатором в Помещениях и в связи с их использованием измеряется отдельно, в соответствии с фактическим их потреблением Арендатором по тарифам поставщиков коммунальных услуг (водоснабжение, энергоснабжение, канализация). Эксплуатационные расходы включают в себя затраты на текущее содержание, обслуживание и эксплуатацию здания и инженерного оборудования, налог на имущество, расходы на оплату аренды земельного участка.

Размер арендной платы по финансовой аренде для отражения в бухгалтерском учете включает в себя постоянную часть арендной платы, без НДС.

Размер арендной платы подлежит ежегодной индексации согласно условиям, указанным в договоре.

Договором предусмотрен обеспечительный платеж, который также, согласно условиям договора, индексируется.

Чистая балансовая стоимость арендованного актива на конец отчетного периода составляет 77 461 тыс.руб.

При переходе на новые правила учета с 01.01.2020 НКО отразило эффект перехода в составе финансового результата текущего (2020) года на счете 706 «Финансовый результат текущего года» в сумме 7 321 тыс.руб.

За 9 месяцев 2020 года начислены процентные расходы на арендные обязательства в сумме 4 836 тыс.руб.

Сумма постоянной арендной платы за 9 месяцев 2020 года, составила 19 000 тыс. руб.

Сумма условной арендной платы, признанной в качестве расходов за 9 месяцев 2020 года, составила 8 975 тыс.руб.

Сведения о результатах сверки общей суммы будущих минимальных арендных платежей:

- до 1 года – 27 015 тыс.руб.
- от 1 года до 5 лет – 69 582 тыс. руб.
- свыше 5 лет – 0 тыс. руб.

У НКО заключены договоры субаренды помещений с возможностью их досрочного расторжения.

Договоры субаренды заключены на срок менее года, без права продления договора.

Размер арендной платы включает в себя все расходы, прямо или косвенно связанные с получением помещения во временное владение и пользование включая плату за временное пользование помещения, эксплуатационные расходы и условную арендную плату – коммунальные платежи.

Сумма арендных платежей по субаренде, согласно договорам операционной аренды, признанной в качестве доходов за 9 месяцев 2020 года, составила 13 923 тыс.руб., сумма коммунальных платежей – 177,0 тыс.руб.

5.5. Прочие активы

Структура прочих активов НКО представлена в таблице:

тыс. руб.

Вид прочих активов	Балансовые счета	Остаток на 01.10.2020	Остаток на 01.01.2020
Финансовые активы			
Незавершенные расчеты по переводам денежных средств без открытия банковского счета	30233	23 536 ⁴	0 ⁵
Требования по прочим операциям	47423	1 337	195
Расчеты с прочими дебиторами	60323	214	170
Нефинансовые активы			
Расчеты с поставщиками подрядчиками и покупателями по хозяйственным договорам	60312	9 317	14 222
Расчеты с поставщиками подрядчиками и покупателями по хозяйственным договорам	60314	109	61
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	60336	323	323
Резервы на возможные потери	30226	-7 497	0
Резервы на возможные потери	47425	- 190	- 192
Резервы на возможные потери	60324	- 1 044	- 1 582
ИТОГО:		26 105⁶	13 197⁷

В объеме прочих активов просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше года представлена:

- требованиями к АКБ «Русславбанк», отраженные на балансовом счете 47423 в сумме 188 тыс. руб.;
- требованиями по возвратным операциям (чарджбэкам), отраженные на балансовом счете 60323 в сумме 105 тыс. руб.;
- требованиями по комиссионным вознаграждениям, отраженные на балансовом счете 60323 в сумме 109 тыс. руб.

Прочие активы, отраженные на счетах 30233, 47423, в основном, имеют срок погашения до 30 дней, активы, отраженные на счетах 60312, 60314, 60336 – от 30 дней до 1 года.

⁴ Сальдо 30232-30233 с учетом резерва на возможные потери, учтенного по балансовому счету 30226

⁵ Сальдо 30232-30233 с учетом резерва на возможные потери, учтенного по балансовому счету 30226

⁶ Из состава прочих активов исключена сумма отложенного налогового актива, учтенная на счете 61702.

⁷ Из состава прочих активов исключена сумма отложенного налогового актива, учтенная на счете 61702.

5.6. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Остаток денежных средств клиентов на 01.10.2020 года составил 337 271 тыс. руб. (на 01.01.2020 года - 0 тыс. руб.).

В состав обязательств НКО перед клиентами, не являющимися кредитными организациями, входит остаток денежных средств юридических лиц - нерезидентов, учитываемых на счете по учету «Прочих привлеченных средств» в размере 337 271 тыс. руб., являющийся обеспечительным платежом по договору на оказание услуг по переводу денежных средств.

5.7. Прочие обязательства

Структура прочих обязательств НКО представлена в таблице:

тыс. руб.

Вид прочих обязательств	Балансовые счета	Остаток на 01.10.2020	Остаток на 01.01.2020
Финансовые обязательства			
Незавершенные расчеты по переводам денежных средств без открытия банковского счета	30232	0 ⁸	803 589 ⁹
Обязательства по прочим операциям	47422	90 822	84 131
Расчеты по налогам и сборам	60301	1 306	775
Расчеты с работниками по оплате труда	60305	2 836	1 403
Расчеты с поставщиками подрядчиками и покупателями	60311	0	1 461
Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	60313	8 670	0
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	60335	1 174	1 113
Арендные обязательства	60806	88 499	0
Нефинансовые обязательства			
Резервы – оценочные обязательства некредитного характера	61501	605	615
ИТОГО:		193 912	893 087

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

5.8. Средства учредителей.

Объявленный уставный капитал НКО полностью оплачен и составляет:

тыс. руб.

	На 1 октября 2020 г.	На 1 января 2020 г.
	Номинальная стоимость	Номинальная стоимость
Доли владения	1800	1800
Итого уставный капитал	18 000	18 000

За 9 месяцев 2020 года по состоянию на 04.02.2020 года произошли изменения в персональном составе участников в Уставном капитале НКО, размер Уставного капитала остался неизменным - 18 000 тыс. руб. Подробная информация раскрыта в пункте 1.1

⁸ Сальдо 30232-30233 с учетом резерва на возможные потери, учтенного по балансовому счету 30226

⁹ Сальдо 30232-30233 с учетом резерва на возможные потери, учтенного по балансовому счету 30226

«Информация о составе участников» пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой отчетности).

5.9. Источники собственных средств.

В состав источников собственных средств входят средства участников НКО, резервный фонд, нераспределенная прибыль прошлых лет и неиспользованная прибыль за отчетный период:

- уставный капитал НКО на 01.10.2020 года составил 18 000 тыс. руб., на 01.01.2020 года – 18 000 тыс. руб.;
- резервный фонд на 01.10.2020 года сформирован в сумме 2 700 тыс. руб., на 01.01.2020 года – 2 700 тыс. руб.;
- неиспользованная прибыль на 01.10.2020 года составила 124 018 тыс. руб., на 01.01.2020 года – 151 423 тыс. руб.

Чистый убыток НКО за 9 месяцев 2020 года составил 27 405 тыс. руб.

Чистая прибыль НКО по итогам 2019 года составила 136 098 тыс. руб.

По решению Годового общего собрания участников (Протокол № 2 от 24.04.2020г.) дивиденды участникам НКО по итогам 2019 года не начислялись и не выплачивались.

Подтвержденная аудиторским заключением прибыль за 2019 год отражена в балансе НКО 28.04.2020 года и учтена в составе базового капитала.

5.10. Информация о резервах - оценочных обязательствах, условных обязательствах.

В таблице приведена информация о резервах - оценочных обязательствах некредитного характера:

Наименование показателя	тыс. руб.
Остаток на 01 января 2020 года	615
Формирование	0
Восстановление	10
Остаток на 01 октября 2020 года	605

Сформированные резервы созданы в отношении удовлетворенных судом исковых требований физического лица в размере 604,5 тыс. руб.

В отчетном периоде произведена оплата по исполнительному лицу физического лица за счет, созданного ранее резерва по оценочному обязательству некредитного характера в сумме 10,0 тыс. руб.

В период подготовки отчетности за 9 месяцев 2020 года, а именно, 13.10.2020 года создан резерв в отношении удовлетворенных судом исковых требований юридического лица в размере 23 595,9 тыс. руб.

В таблице приведена информация по условным обязательствам некредитного характера:

Наименование показателя	тыс. руб.
Остаток на 01 января 2020 года	25 300

Списано с внебалансового учета	1 704
Поставлено на внебалансовый учет	161 655
Остаток на 01 октября 2020 года	185 251

По состоянию на 01 января 2020 года в балансе НКО отражены следующие условные обязательства некредитного характера:

- по иску юридического лица в сумме 23 595,9 тыс. руб.;
- по иску физического лица в сумме 1 703,8 тыс. руб.

Данные условные обязательства связаны с не урегулированными на отчетную дату судебными разбирательствами, в которых кредитная организация выступает ответчиком и решения, по которым могут быть приняты лишь в последующие отчетные периоды.

В отчетном периоде 2020 года 27.03.2020 г. условное обязательство по иску к физическому лицу списано с внебалансового учета, в связи с тем, что судебное разбирательство завершено в пользу НКО (частная жалоба физического лица оставлена без удовлетворения).

В отчетном периоде 2020 года, а именно, 07.07.2020 на внебалансовом учете НКО было отражено условное обязательство некредитного характера по иску юридического лица на сумму 161 654,9 тыс.руб.

В период подготовки отчетности за 9 месяцев 2020 года, а именно, 13.10.2020 года с внебалансового учета НКО было списано условное обязательство некредитного характера по иску юридического лица на сумму 23 595,9 тыс. руб., в связи с тем, что судебное разбирательство было завершено не в пользу НКО: судебный акт суда первой инстанции был отменен, по существу спора принято новое решение об удовлетворении требований заявителя и взыскании с НКО суммы в размере 23 595,9 тыс. руб.

В балансе НКО отражен резерв по оценочному обязательству некредитного характера по данному судебному иску в сумме 23 595,9 тыс. руб.

6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

Основные статьи доходов и расходов.

Статьи доходов и расходов	На 1 октября 2020 года		На 1 октября 2019 года	
	Тыс. руб.	%	Тыс. руб.	%
Доходы	804 824	100	1 668 438	100
Процентные доходы, всего, в том числе:	19 317	2	17 245	1
- по денежным средствам на счетах	1		75	
- по депозитам, размещенным в Банке России	19 316		17 170	
Восстановление резервов	21 691	3	30 883	2
Доходы от комиссионных и аналогичных банковских операций, в т. ч.:	749 011	93	1 609 186	96
- осуществление переводов денежных средств	748 967		1 606 954	
- от других операций	44		2 232	

Прочие доходы:	14 805	2	11 124	1
- доходы от аренды	14 100		11 124	
- Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов	81		0	
- доходы от поступления в возмещение причиненных убытков	38		0	
- доходы от списания невостребованной кредиторской задолженности	527		0	
- другие доходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер	59			
Расходы	827 606	100	1 510 826	100
Процентные расходы по финансовой аренде	12 158	1	0	
Расходы на содержание аппарата	30 596	4	24 165	2
Создание резервов	27 450	3	33 637	2
Начисленные налоги	7 651	1	4 953	
Комиссионные расходы	694 655	84	1 413 910	94
Расходы связанные с обеспечением деятельности кредитной организации, в том числе:	55 096	7	34 161	2
арендная плата	8 975		14 755	
аудит	500		253	
услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	2 798		2 316	
Амортизация ОС, НА, по активам в форме права пользования	20 639		617	
списание стоимости материальных запасов и ОС, расходы по ремонту основных средств и другого имущества	7 067		394	
плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	2 069		2 503	
Реклама	6 030		5 667	
другие операционные, организационные и управлочные расходы	7 018		7 656	

Налог на прибыль	4 623		31 615	
Прибыль (убыток)	-27 405		125 997	

Анализ доходов показывает, что наибольший удельный вес в структуре доходов составляют доходы, полученные в виде комиссий за осуществление переводов денежных средств клиентов НКО, величина которых за 9 месяцев 2020 года составляет 93% (за 9 месяцев 2019 года – 96%).

В части расходов наибольшее влияние на финансовый результат оказали комиссионные расходы, величина которых в структуре расходов составляет 84% (за 9 месяцев 2019 года – 94%).

6.1 Комиссионные доходы и расходы

Основным источником доходов НКО за 9 месяцев 2020 года в силу специфики бизнеса НКО явились комиссионные доходы, составившие 93% общего объема доходов. Основным видом расходов – комиссионные расходы, составившие 84% общего объема расходов.

Информация о структуре данного вида доходов и расходов приведена ниже.

тыс. руб.

	На 1 октября 2020 года	На 1 октября 2019 года
Комиссионные доходы		
прочие доходы от оказания услуг платежной инфраструктуры	748 967	1 606 954
от других операций	44	2 232
	749 011	1 609 186
Итого комиссионные доходы		
Комиссионные расходы		
расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	694 577	1 413 893
Расходы за открытие и ведение банковских счетов	32	0
Расходы за расчетное и кассовое обслуживание	46	17
	694 655	1 413 910
Итого комиссионные расходы		
	54 356	195 276
Чистый комиссионный доход		

6.2 Информация о расходах на содержание персонала

тыс. руб.

	На 1 октября 2020 года	На 1 октября 2019 года
Расходы на заработную плату и премии	24 021	18 713
Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды	6 035	5 452
Прочие выплаты персоналу	540	0
Итого расходы на содержание персонала	30 596	24 165

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

6.3 Информация о начисленных (уплаченных) налогах

Расходы (возмещение) по налогам за 9 месяцев 2020 и 9 месяцев 2019 года, отраженные в Отчете о финансовых результатах, включают следующие составляющие:

тыс. руб.

	На 1 октября 2020 года	На 1 октября 2019 года
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль	4 376	33 034
Увеличение/(уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	247	-1 419
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ	7 651	4 953
Итог начисленные (уплаченные) налоги	12 274	36 568

За 9 месяцев 2020 года введения новых налогов или изменения ставок по ранее действующим налогам не было.

Ниже представлены результаты приведения теоретического расхода по налогу на прибыль, рассчитанного исходя из официально установленной ставки, к фактическому расходу.

тыс. руб.

	На 1 октября 2020 года	На 1 октября 2019 года
Прибыль/убыток до налога на прибыль	-22 782	157 612
Налог на прибыль по установленной ставке 20%	0	31 522
Текущий налог на прибыль	4 376	33 034
Увеличение/(уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	247	-1 419
Налоговый эффект от постоянных разниц	4 623	-93

6.4 Информация об изменении сформированных резервов:

тыс. руб.

Наименование показателя	На 1 октября 2020			На 1 октября 2019		
	Доначисление резерва на возможные потери	Уменьшение резерва на возможные потери	Изменение резерва на возможные потери	Доначисление резерва на возможные потери	Уменьшение резерва на возможные потери	Изменение резерва на возможные потери
Изменения резервов на возможные потери по остаткам на счетах в кредитных организациях	0	0	0	20 398	18 996	- 1 402
Изменения резервов на возможные	27 450	21 691	-5 759	13 239	11 887	- 1 352

потери по прочим операциям						
Всего	27 450	21 691	-5 759	33 637	30 883	- 2 754

Основная часть сформированных резервов в отчетном периоде приходится на отчисления, сформированные под обесценение прочих активов.

В отчетном периоде 2020 года на основании Протокола Совета Директоров произведено списание с баланса НКО безнадежной ко взысканию задолженности за счет, сформированного ранее резерва в сумме 469 тыс. руб. Так же в отчетном периоде произведена оплата по исполнительному листу физического лица за счет, созданного ранее резерва по оценочному обязательству некредитного характера в сумме 10 тыс. руб.

7. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменении в капитале:

Расчет капитала НКО производится в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 года № 646-П «Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» (далее – Положение № 646-П).

Информация об уровне достаточности капитала

тыс. руб.

Номер строки	Наименование инструмента	Стоимость инструмента	Стоимость инструмента
		На 01 октября 2020 года	На 01 января 2020 года
1	Уставный капитал и эмиссионный доход	18 000,0	18 000,0
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	129 901,0	15 325,0
2.1	прошлых лет	151 423,0	15 325,0
2.2	отчетного года	- 21 522,0	0,0
3	Резервный фонд	2 700,0	2 700,0
4	Источники базового капитала	150 601,0	36 025,0
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала (нематериальные активы)	904,0	981,0
6	Базовый капитал	149 697,0	35 044,0
7	Основной капитал	149 697,0	35 044,0
8	Источники дополнительного капитала	0,0	135 023,0
9	Дополнительный капитал	0,0	135 023,0
10	Собственные средства (капитал)	149 697,0	170 067,0
11	Обязательства, необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	149 131,0	896 984,0

Прочим совокупным доходом кредитной организации признается увеличение или уменьшение экономических выгод, относимое на увеличение или уменьшение добавочного капитала, приводящее к увеличению или уменьшению собственных средств (капитала) кредитной организации. В отчетном периоде показателей прочего совокупного дохода, влияющих на уровень добавочного капитала нет.

Сумма собственных средств (капитал) в «Отчете об уровне достаточности капитала для покрытия рисков» отличается от суммы Источников собственных средств в отчете «Бухгалтерский баланс».

В информации об уровне достаточности капитала показателями, уменьшающими сумму источников базового капитала, является сумма нематериальных активов и расходов будущих периодов. По состоянию на 01 октября 2020 года сумма нематериальных активов 904,0 тыс. руб. и сумма расходов будущих периодов 1 438,0 тыс.руб., на 01 января 2020 года сумма нематериальных активов 981,0 тыс. руб. и сумма расходов будущих периодов 1 075,0 тыс.руб.

По состоянию на 1 октября 2020 года в соответствии с абзацем первым пункта 7.4 Положения № 646-П НКО при расчете собственных средств (капитала) применяет подход, предусмотренный Указанием Банка России от 30.06.2020 № 5492-У¹⁰ в отношении договоров, по которым дата начала аренды установлена до 1 января 2020 года, отраженных на счетах бухгалтерского учета в соответствии с Положением № 659-П и увеличивает размер собственных средств (капитал) на сумму 7 321 тыс. руб.

В отчетном периоде НКО не применяла ретроспективного применения новой учетной политики или ретроспективного исправления ошибок, допущенных в предыдущие отчетные периоды.

8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Информация о результатах сверки сумм, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств, с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств и их эквивалентов приведена в таблице ниже:

	Наименование статьи	На 1 октября 2020 года	на 1 октября 2019 года
1	Средства кредитных организаций в Центральном Банке (кроме обязательных резервов) по форме 0409806	599	30 000
2	Средства в кредитных организациях по форме 0409806	100	264
3	Средства в кредитных организациях, включаемые в расчет по форме 0409814	699	30 624
	Итого денежные средства и их эквиваленты	699	30 624

По состоянию на 01.10.2020 года остаток денежных средств и их эквивалентов составляет 699 тыс. руб. Уменьшение денежных средств за 9 месяцев 2020 года составило 1 008 тыс. руб. За соответствующий период 2019 года остаток денежных средств и их

¹⁰ "О внесении изменений в Положение Банка России от 4 июля 2018 года N 646-П "О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")"

эквивалентов составил 30 624 тыс. руб. Увеличение денежных средств за 9 месяцев 2019 год составило 28 500 тыс. руб.

В отчете о движении денежных средств за отчетный период отражены платежи и поступления, связанные в основном с операционной деятельностью НКО, а именно:

- комиссии, полученные и уплаченные по расчетно-кассовому обслуживанию;
- движением денежных средств по средствам других кредитных организаций;

По состоянию на 01.10.2020 года в НКО отсутствовали (остатки и операции):

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

9. Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами.

Основной стратегической целью управления рисками в НКО является достижение приемлемого соотношения уровня риска и доходности. Для обеспечения высоких темпов роста развития НКО рассматривает риски в связи с доходностью с целью обеспечения интересов участников НКО. Контроль за уровнем риска осуществляется с целью минимизации и ограничения возможного негативного влияния рисков на финансовые показатели деятельности НКО с учетом необходимости выполнения регулятивных требований Банка России. НКО в своей деятельности, в целом, старается придерживаться консервативного подхода к рискам, стараясь по возможности их избежать и (или) минимизировать.

Подразделением, ответственным за оценку уровня принимаемых рисков, является Служба управления рисками. Служба управления рисками является подразделением, независимым от подразделений НКО, осуществляющих операции (сделки), несущие риски потерь. Непосредственное руководство Службой управления рисками осуществляют руководитель Службы, который назначается и освобождается от занимаемой должности Председателем Правления НКО. Руководитель Службы управления рисками непосредственно подчиняется Председателю Правления НКО. Задачей Службы является своевременное выявление, оценка и мониторинг рисков.

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

Система управления рисками НКО представляет собой целенаправленный процесс, проходящий последовательно следующие этапы:

- идентификация рисков;
- анализ и оценка уровней принимаемых НКО рисков;
- агрегирование количественных оценок значимых для НКО видов рисков в целях определения совокупного объема риска, принятого НКО;
- описание процессов, методов и процедур управления значимыми рисками;
- ограничение и снижение уровней значимых рисков;
- контроль и мониторинг по каждому виду значимых рисков и по совокупному объему риска, принятого НКО;
- разработка комплекса действий на случай реализации риска;
- процедуры стресс-тестирования.

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

Согласно требованиям Банка России в НКО разработаны и внедрены внутренние процедуры оценки достаточности капитала (далее - ВПОДК) в соответствии со следующими основными внутренними документами:

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

В январе 2020 года Стратегия управления рисками и капиталом НКО «ЭПС» (ООО) и Положение по управлению рисками и капиталом в НКО «ЭПС» (ООО) были актуализированы в связи с изменениями в нормативных актах Банка России.

НКО является платежной небанковской кредитной организацией основной задачей которой является обеспечение бесперебойного и своевременного осуществления переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций. В соответствии с имеющейся лицензией круг банковских операций, которые может осуществлять НКО, ограничен. Все банковские операции и другие сделки в НКО осуществляются только в рублях. Все свободные денежные средства НКО имеет право размещать только на депозитах Банка России и корреспондентских счетах в Банке России и кредитных организациях. В связи с этими особенностями НКО имеет ограниченный круг потенциальных рисков, которым может быть подвержена ее деятельность.

С учетом сложившегося характера и масштабов деятельности НКО кредитный риск, риск ликвидности и операционный риск признаны значимыми. В течение 9 месяцев 2020 состав значимых для НКО рисков не менялся.

Информация о кредитном риске

НКО принимает на себя кредитный риск, который возникает в связи с наличием вероятности невыполнения договорных обязательств контрагентом перед НКО.

Основные факторы возникновения кредитного риска:

- изменение финансового положения, деловой репутации контрагента,
- недостатки в оценке финансового положения контрагента,
- макроэкономические факторы,
- концентрация требований к контрагентам, деятельность которых подвержена одним и тем же экономическим факторам,
- большой удельный вес требований к одному контрагенту (группе связанных контрагентов),
- большой удельный вес требований, приходящихся на контрагентов, испытывающих финансовые трудности.

При управлении, оценке и контроле кредитного риска НКО руководствуется Положением Банка России № 611-П¹¹ «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», Инструкцией Банка России № 198-И¹² и другими нормативными документами Банка России и внутренними документами НКО. НКО контролирует кредитный риск как на уровне отдельных контрагентов, так и на уровне портфелей однородных требований НКО в целом. Риск концентрации рассматривается как риск, сопутствующий кредитному риску, и учитывается в процессе управления данным риском. НКО оценивает концентрацию кредитного риска по типам контрагентов, видов их деятельности, географическим зонам (НКО осуществляет операции только в рублях).

11 Положение Банка России от 23 октября 2017 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»

12 Инструкция Банка России от 6 июня 2019 г. № 198-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 осуществлении Банком России надзора за их соблюдением»

По состоянию на 01.10.2020 совокупный объем активов, подверженных кредитному риску (включая средства, размещенные в Банке России), составляет 649 210 тыс. руб. По сравнению с 01.07.2020 объем таких активов уменьшился на 169 473 тыс.руб. (на 01.07.2020 составлял 818 683 тыс.руб.), по сравнению с 01.01.2020 - уменьшился на 636 383 тыс. руб. (на 01.01.2020 г. составлял 1 285 593 тыс. руб.). Изменение объема активов по сравнению с данными на 01.07.2020 произошло, в основном, за счет снижения объема требований к кредитным организациям и объема денежных средств, размещенных в Банке России, на 172 132 тыс. руб. Изменение объема активов по сравнению с данными на 01.01.2020 произошло, в основном, за счет снижения объема требований к кредитным организациям на 159 681 тыс.руб. и снижения объема денежных средств, размещенных в Банке России, на 474 455 тыс. руб.

По состоянию на 01.10.2020 активы, подверженные кредитному риску (включая средства, размещенные в Банке России) как и ранее сконцентрированы, в основном, на депозите и средствах на корреспондентском счете в Банке России (81%) и требованиях к банкам – резидентам РФ (17%) (по состоянию на 01.07.2020 г. концентрация составляла 89% и 10% соответственно, по состоянию на 01.01.2020 г. концентрация составляла 78% и 21% соответственно), что соответствует видам операций, которые может осуществлять НКО по имеющейся лицензии. По состоянию на 01.10.2020 и в течение 9 месяцев 2020 у НКО отсутствовали требования к контрагентам - нерезидентам Российской Федерации.

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

При расчете обязательных нормативов и определении размера собственных средств (капитала) НКО учитывает резервы на возможные потери, сформированные в соответствии с Положением Банка России № 611-П. Сведения об объеме сформированных резервов на возможные потери, их изменениях и влиянии на размер кредитного риска раскрываются в отчете об уровне достаточности капитала.

По состоянию на 01.10.2020 активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери (в том числе активы, включаемые в состав портфелей однородных требований), составляют 124 111 тыс. руб., из которых основная доля приходится на активы 1 и 2 категории качества в объеме 119 665 тыс. руб. или 96,4% активов. Размер фактически сформированных резервов составляет 8 731 тыс. руб. Просроченная задолженность составляет 4 196 тыс. руб. (2 324 тыс. руб. сроком до 30 дней, 262 тыс. руб. сроком от 31 до 90 дней, 1 120 тыс. руб. сроком от 91 до 180 дней, 490 тыс. руб. сроком свыше 180 дней). Просроченная задолженность зарезервирована на 100%.

Информация о риске ликвидности

Риск ликвидности – это риск, отражающийся в неспособности НКО финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости НКО.

Целью управления риском ликвидности в НКО служит обеспечение своевременного и полного исполнения своих обязательств с минимальными затратами. Для этого НКО: осуществляет вложения исключительно в высоколиквидные активы – депозиты Банка России.

Оценка, управление и контроль за риском ликвидности осуществляется в соответствии с Инструкцией Банка России № 198-И, Положением по управлению рисками и капиталом в

НКО «ЭПС» (ООО), другими нормативными документами Банка России и внутренними документами НКО.

При оценке риска ликвидности принимаются во внимание:

- структура и объем ликвидных активов;
- достаточность и стабильность капитала.

В течение 9 месяцев 2020 НКО соблюдала на ежедневной основе установленный Банком России норматив ликвидности Н15.1 (минимально допустимое значение – 100%). По состоянию на 01.10.2020 норматив ликвидности составляет 418,79% (по состоянию на 01.07.2020 норматив ликвидности составлял 253,781%, по состоянию на 01.04.2020 норматив ликвидности составлял 128,122%, по состоянию на 01.01.2020 (с учетом СПОД) норматив составлял 141,62%).

По состоянию на 01.10.2020 совокупный объем ликвидных активов (со сроком возвратности в течение 30 дней) в целях расчета норматива ликвидности составляет 624 546 тыс. руб. (в том числе 525 099 тыс. руб. – депозит в Банке России и остаток на кор. счете в Банке России), совокупный объем обязательств (со сроком исполнения обязательств в течение 30 дней) в целях расчета норматива ликвидности составляет 149 131 тыс. руб.

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

На случай появления признаков возникновения дефицита ликвидности НКО предусмотрен План финансирования деятельности в случае непрогнозируемого снижения ликвидности.

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

Информация об операционном риске

Причинами возникновения операционного риска являются ненадежность и недостатки внутренних процедур управления НКО, отказ информационных и иных систем либо влияние на деятельность НКО внешних событий. Необходимость управления операционным риском определяется значительным размером возможных операционных убытков, которые могут создавать угрозу финансовой устойчивости НКО.

Основными целями управления операционным риском являются:

- минимизация потерь, связанная с всевозможными сбоями или возникшими ошибками в работе НКО;
- сокращение всевозможных сбоев и ошибок, которые могут приводить к недополучению прибыли (убыткам);
- совершенствование принципов управления и контроля;
- улучшение обслуживания клиентов;
- повышение эффективности работы НКО в целом;
- обеспечение непрерывности финансово-хозяйственной деятельности НКО в случае нестандартных и чрезвычайных ситуаций.

Основными задачами управления операционным риском являются:

- определение источников операционных рисков, их классификация;

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

Политика управления операционным риском предполагает выявление операционных рисков во всех существенных продуктах, услугах, бизнес-процессах и системах, как уже имеющихся, так и планируемых к внедрению. Все нововведения, производимые НКО (изменения структуры или процедур, внедрение новых услуг и технологий (в том числе с использованием аутсорсинга, освоение новых направлений деятельности)), на этапе разработки подвергаются тщательному анализу с целью выявления факторов операционного риска.

Управление и оценка операционного риска осуществляются в соответствии с Указанием Банка России № 2840-У¹³, Положением по управлению рисками и капиталом в НКО «ЭПС» (ООО) и другими нормативными документами Банка России и внутренними документами НКО.

В соответствии с внутренними документами в НКО ведется учет фактов операционного риска и рассчитывается капитал на его покрытие. В течение 9 месяцев 2020 не было зафиксировано существенных фактов реализации операционного риска. Размер операционного риска за 3 квартал 2020 составил 0,00 руб. или 0,00% от объема собственных средств (капитала) НКО (размер операционного риска за 2 квартал 2020 составлял 9 544,65 руб. или 0,006% от объема собственных средств (капитала) НКО, размер операционного риска за 1 квартал 2020 составлял 26 364,01 руб. или 0,014% от объема собственных средств (капитала) НКО).

10. Информация об управлении капиталом.

НКО поддерживает объем капитала, необходимый для покрытия рисков, присущих ее деятельности, и для развития бизнеса. Основными целями НКО в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу, установленных Банком России, и обеспечение непрерывности деятельности НКО. Основными принципами управления капиталом НКО являются соответствие стратегии развития НКО и масштабов ее деятельности действующему законодательству, ограничение объемов операций размером собственных средств (капитала) НКО, динамичность объема и структуры собственного капитала НКО в соответствии с изменениями факторов внешней и внутренней среды.

Политика НКО в области управления капиталом представляет собой совокупность действий, направленных на достижение компромисса между рискованностью и доходностью операций НКО. Индикатором эффективности проводимой политики в области управления капиталом является наличие устойчивого роста стоимости собственного капитала при условии выполнения требований относительно его достаточности и распределения по видам рисков.

Политика и процедуры в области управления капиталом включают в себя следующие элементы:

- планирование капитала;

¹³ Указанием Банка России от 25.06.2012 № 2840-У¹³ «О требованиях к управлению операционным риском небанковскими кредитными организациями, имеющими право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций»

- распределение капитала;
- определение потребности в капитале;
- процедуры контроля за достаточностью капитала;
- установление и соблюдение лимитов по видам рисков;
- стресс-тестирование;
- оценка достаточности капитала.

Размер собственных средств (капитала) на 01.10.2020 составляет 149 697 тыс. руб. По сравнению с 01.07.2020 собственные средства снизились на 13 755 тыс. руб. (на 01.07.2020 собственные средства (капитал) составляли 163 452 тыс. руб.), по сравнению с 01.01.2020 собственные средства снизились на 20 370 тыс. руб. (на 01.01.2020 собственные средства (капитал) с учетом СПОД составляли 170 067 тыс. руб.). Основной причиной уменьшения объема собственных средств выступает финансовый результат от деятельности НКО, на который повлияло увеличение объема резервирования, а также отражение в балансе прочих ежемесячных расходов. Размер собственных средств (капитала) НКО более чем в 1,6 раз превышает минимально допустимый размер собственных средств (капитала) в соответствии с регуляторными требованиями Банка России¹⁴.

По состоянию на 01.10.2020 по сравнению с данными на 01.07.2020 изменений в структуре капитала не было: основную долю капитала (100%) составляет базовый (основной) капитал. По сравнению с данными на 01.01.2020 произошли существенные изменения в структуре капитала: по состоянию на 01.01.2020 основную долю (79%) составлял дополнительный капитал. Изменения обусловлены отражением в отчетности НКО подтверждения аудиторской организацией прибыли за 2019 год.

<i>тыс. руб.</i>	<i>на 01.10.2020</i>	<i>на 01.07.2020</i>	<i>на 01.04.2020</i>	<i>на 01.01.2020</i>
Собственные средства (капитал), в т.ч.:	149 697 100%	163 452 100%	177 852 100%	170 067 100%
Базовый капитал, основной капитал	149 697 100%	163 452 100%	35 082 20%	35 044 21%
Дополнительный капитал	0 0%	0 0%	142 770 80%	135 023 79%

В состав основного капитала входит уставный капитал, сформированный долями учредителей НКО, номинальная стоимость долей составляет 18 000 тыс. руб. В течение 9 месяцев 2020 размер уставного капитала не изменился.

По состоянию на 01.10.2020 и в течение 9 месяцев 2020 НКО соблюдала на ежедневной основе установленный Банком России норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.3 (минимально допустимое значение – 2%). По состоянию на 01.10.2020 норматив достаточности собственных средств (капитала) составляет 100,38% (по состоянию на 01.07.2020 норматив достаточности собственных средств (капитала) составлял 52,572%, по состоянию на 01.01.2020 - составлял 18,96%). Увеличение норматива достаточности собственных средств (капитала) произошло, в основном, вследствие уменьшения объема обязательств за рассматриваемый период.

В течение 9 месяцев 2020 года у НКО отсутствовали затраты, непосредственно относящиеся к операциям с собственным капиталом.

11. Дивиденды

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

¹⁴ В соответствии с требованиями ст. 11.2. Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» минимальный размер собственных средств (капитала) НКО должен быть 90 000 тыс.руб. с 01.07.2019.

12. Информация о сделках по уступке прав требований

Сделки по уступке прав требований специализированным финансовым обществам и специализированным обществам проектного финансирования за 9 месяцев 2020 год не заключались.

13. Операции со связанными сторонами

В ходе обычной деятельности НКО проводит операции со своими связанными сторонами.

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

Выплат вознаграждений по окончании трудовой деятельности, долгосрочных вознаграждений, выходных пособий, выплат на основе дивидендов ключевому управленческому персоналу за 9 месяцев 2020 года не производилось.

Информация по операциям со связанными сторонами приведена в таблице:

	Наименование статьи	тыс. руб.	
		На 1 октября 2020 года	На 1 октября 2019 года
1	Доходы по операционной аренде с другими связанными сторонами	2 472	11 124
2	Другие операционные, организационные и управленческие расходы (реклама, аутсорсинговые услуги) с другими связанными сторонами	175	1 275
3	Краткосрочные вознаграждения ключевому управленческому персоналу	5 348	3 533

14. Информация о системе оплаты труда

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

Оплата труда работника производится в соответствии с установленными сроками и требованиями ТК РФ.

Выплаты нефиксированной части вознаграждения, отсроченных вознаграждений сотрудникам НКО и членам Правления за 9 месяцев 2020 года отсутствовали.

Выплат вознаграждений по окончании трудовой деятельности, в том числе пенсий и иных социальных гарантий, долгосрочных вознаграждений, выплат на основе дивидендов за 9 месяцев 2020 года не производилось.

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

Оценка эффективности и функционирования системы оплаты труда НКО осуществляется Советом директоров на основании материалов, предоставленных

директором по вознаграждениям. Функции по осуществлению мониторинга системы оплаты труда возложены на Отдел по работе с персоналом.

Сведения о целях системы оплаты труда

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

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

Вознаграждение работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, строится на общих принципах системы оплаты труда НКО, за 9 месяцев 2020 года включало в себя только фиксированное вознаграждение (должностной оклад).

Ключевые показатели эффективности подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, учитывают качество выполнения работниками подразделений задач, возложенных на них внутренними нормативными документами НКО, и не зависят от финансовых результатов подразделений, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

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

Информация о категориях работников, осуществляющих функции принятия рисков, по категориям (члены исполнительных органов НКО) подробно приводится в «Положении об оплате труда работников в НКО «ЭПС» (ООО)».

Ответственность за решения об осуществлении НКО операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение НКО обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) НКО, несет Правление НКО, в связи с чем иные работники, принимающие риски, в НКО отсутствуют. На 01.10.2020 года в состав правления входит 3 человека.

Размер должностных окладов, компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности (фиксированная часть оплаты труда) единоличного исполнительного органа и членов коллегиального исполнительного органа, порядок определения размера, форм и начисления членам исполнительных органов, а также компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности (нефиксированная часть оплаты труда), определяется решением Совета директоров НКО. Совет директоров НКО в зависимости от изменения условий деятельности НКО, в том числе в связи с изменениями стратегии развития НКО, характера и масштабов совершаемых операций, результатов ее деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков принимает решения о сохранении или пересмотре данных выплат.

Информация по выплатам управленческому персоналу и иным работникам, принимающим риски приведена в таблице:

тыс. руб.

	Наименование статьи	За 9 месяцев 2020 года
	Фиксированная часть в т. ч.	6 212
	- членам Совета директоров	0
	- единоличному исполнительному органу и членам коллегиального исполнительного органа, иным сотрудникам организации, принимающим решения о принятии организацией рисков, способных негативно повлиять на исполнение организацией своих обязательств	4 281
	- иным должностным лицам организации, наделенным полномочиями в вопросах руководства и контроля за деятельностью подразделений организации	1 067
	- руководителю службы внутреннего контроля	864

Выплаты вознаграждений Членам Правления НКО по окончании трудовой деятельности за 9 месяцев 2020 года отсутствовали.

Корректировок вознаграждений для членов исполнительных органов за 9 месяцев 2020 года, не производилось.

В отчетном периоде произведена выплата единовременного вознаграждения должностным лицам организации, наделенным полномочиями в вопросах руководства и контроля за деятельностью подразделений организации в связи с расторжением трудового договора по соглашению сторон в сумме 140,0 тыс. руб.

НКО соблюдает условия, критерии, порядок и процедуры выплат вознаграждений, установленных системой оплаты труда и закрепленные в Положении об оплате труда, что подтверждается внутрикорпоративными и внешними проверками.

НКО обеспечивает регулярное, не реже одного раза в календарный год, полное и достоверное раскрытие информации о системе оплаты труда в соответствии с требованиями Банка России. Раскрытие информации обеспечивается путем опубликования на сайте НКО (<http://www.nco-eps.ru>) в составе промежуточной отчетности.

15. Прекращенная деятельность

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



Председатель Правления НКО «ЭПС» (ООО)

Т.Ф. Губайдулин

Главный бухгалтер НКО «ЭПС» (ООО)

А. В. Кахно

«12» ноября 2020г.