

## АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ЕКАТЕРИНБУРГСКИЙ АУДИТ-ЦЕНТР»

620062, г. Екатеринбург, пр. Ленина 60а тел.: /343/ 375-69-82, 375-70-42, тел./факс: /343/ 375-74-02 e-mail: nfk@etel.ru, www.USAC.ru

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

по годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Небанковской кредитной организации «Электронный платежный сервис» (Общество с ограниченной ответственностью) за 2016 год

Участникам Небанковской кредитной организации платежный сервис» (Общество с ограниченной ответственностью) и иным лицам. «Электронный

## Аудируемое лицо:

Наименование: Небанковская кредитная организация «Электронный платежный сервис» (Общество с ограниченной ответственностью)

Основной 1127711000020

государственный

регистрационный

номер:

Место нахождения: 117393, г. Москва, ул. Профсоюзная, д.56

## Аудиторская организация:

Наименование: Акционерное общество «Екатеринбургский Аудит-Центр»

Основной государственный регистрационный номер: 1036604386367

**Место** нахождения: 620062, Российская Федерация, Свердловская область, г. Екатеринбург, пр. Ленина, 60-а.

Членство в саморегулируемой организации аудиторов:

Член Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз (Ассоциация), основной регистрационный номер государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 11603093084 от «23» декабря 2016 г.

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Небанковской кредитной организации «Электронный платежный сервис» (Общество с ограниченной ответственностью) (далее – НКО), состоящей

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 1 января 2017 года;
- Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2016 год;
- Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:



АО «ЕКАТЕРИНБУРГСКИЙ АУДИТ-ЦЕНТР»

- Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017г.;
- Сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017г.;
- Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01 января 2017 года;
  - Пояснительной информации к годовой отчетности.

# Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности кредитными организациями и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

### Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством НКО, а также оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения заключения в соответствии с требованиями Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и мнения с оговоркой о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.



## Основание для выражения мнения с оговоркой

В статье "Прочие активы" бухгалтерского баланса Небанковской кредитной организации «Электронный платежный сервис» (Общество с ограниченной ответственностью) отражена сумма чистой дебиторской задолженности компании - нерезидента в размере 98 825 тыс. руб. По состоянию за 31 декабря 2016 года собственные средства (капитал) НКО составляют 24 534 тыс. руб. (строка 59 публикуемой формы код по ОКУД 0409808), данное обстоятельство указывает на возможные риски деятельности, присущие кредитной организации.

#### Мнение с оговоркой

По нашему мнению, за исключением возможного влияния на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность обстоятельств, изложенных в части, содержащей основание для выражения мнения с оговоркой, прилагаемая к настоящему Аудиторскому заключению годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Небанковской кредитной организации «Электронный платежный сервис» (Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 1 января 2017 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности кредитными организациями.

#### Важные обстоятельства

Не изменяя мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, мы обращаем внимание на следующую информацию. фактором, свидетельствующим о возможном изменении стратегии развития НКО "ЭПС" (ООО) и его финансовой политики, является смена в руководства кредитной организации, о чем указано в разделе «Информация об органах управления Кредитной организации» Пояснительной информации.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального Закона от 02 декабря 1990 г. №395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство НКО несет ответственность за выполнение НКО обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками НКО требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита прилагаемой годовой бухгалтерской отчетности НКО за 2016 год мы провели проверку:

выполнения НКО по состоянию на 1 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками НКО требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.



АО «ЕКАТЕРИНБУРГСКИЙ АУДИТ-ЦЕНТР»

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных НКО требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения НКО обязательных нормативов, установленных Банком России:

значения обязательных нормативов НКО по состоянию на 1 января 2017 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета НКО, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская отчетность НКО достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями;

- 2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками НКО требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
- а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2016 года служба внутреннего аудита НКО подчинена и подотчетна совету директоров НКО, а подразделения управления рисками НКО не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
- б) действующие по состоянию на 31 декабря 2016 года внутренние документы НКО, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для НКО кредитными, операционными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресстестирования утверждены уполномоченными органами управления НКО в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
- в) наличие в НКО по состоянию на 31 декабря 2016 года системы отчетности по значимым для НКО кредитным, операционным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) НКО;
- периодичность последовательность И отчетов. подготовленных подразделениями управления рисками НКО и службой внутреннего аудита НКО в течение 2016 года по вопросам управления кредитными, операционными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации НКО, соответствовали внутренним документам НКО; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками НКО и службой внутреннего аудита НКО В отношении эффективности соответствующих методик НКО, а также рекомендации по их совершенствованию;
- д) по состоянию на 31 декабря 2016 года к полномочиям совета директоров НКО и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения НКО установленных внутренними документами НКО предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в НКО процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2016 года совет директоров НКО и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали



отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками НКО и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками НКО проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками НКО требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Заместитель генерального директора по аудиту АО «Екатеринбургский Аудит Центр»

(доверенность от 23 января 2017

Корноухова Татьяна Ивановна

"07" апреля 2017 года

· · · · · · · · · · · · · · · · · · ·		1	1111111		+
Код терридории   Код кредитной организации (филиада) по ОКАТО +	I Kon K	Кре	едитной	й организации (фил	(филиала)
	_	OF	по окпо	регист	регистрационный
				HO	номер
				(/порядко	(/порядковый номер)
529	109926224	622	4	3509	6
	1111	1			<del>+</del>

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма) на 01.01.2017 года

Кредитной организации НЕВАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ "ЭЛЕКТРОННЫЙ ПЛАТЕЖНЫЙ СЕРВИС" (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) / НКО ЭПС (ООО)

56 Почтовый адрес 117393, г. Москва, ул. Профсоюзная, д.

строки Номер

10165 6846 31206 1100001 0 0 Код формы по ОКУД 0409806 Квартальная (Годовая) TMC. py6. Данные на начало отчетного года 9351 0 21303 0 0 7292 0 130001 0 0 Данные на отчетную дату Номер пояснений 1.2. 1.3. чистые вложения в ценные бумали и другие финансовые Средства кредитных организаций в Центральном банке Финансовые активы, оцениваемые по справедливой Чистые вложения в ценные бумати, удерживаемые Инвестиции в дочерние и зависимые организации |Требования по текущему налогу на прибыль активы, имеющиеся в наличии для продажи Средства в кредитных организациях стоимости через прибыль или убыток Наименование статьи I. AKTMBЫ чистая ссудная задолженность Обязательные резервы Российской Федерации |Денежные средства до погашения

6.1

6	Отложенный налотовый актив		1198		952
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные вапасы		220		25
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0		0
12	Прочие активы	4	126151		31016
13	Всего активов		171223	1835	183564
1	II. HACCUBH				!
14	Кредиты, ценозиты и прочие средства Центрального банка   Российской Федерации		0		0
15	Средства кредитных организаций		0		10
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	15.1.	3439		62741
116.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе  индивидуальных предпринимателей		0		0
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой  стоимости через прибыль или убыток		10		0
118	Вытущенные долговые обязательства		10		0
139	Обязательство по текущему налогу на прибыль	5.3.	5621	2	257
20	Отложенное налоговое обязательство		10	. Mar and and and any own was seen and and any one of the seen and any one one of the seen and the seen and the	0
121	Прочие обязательства	15.2.	142671	154801	301
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного харажтера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офпорных зон		10		10
123	Всело обязательств		146672	161332	132
i	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				1-1
24	Средства акционеров (участников)	17.1.1.	180001	18000	100
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров  (участников)		0		10
26	Эмиссионный доход		10		† 0
[	Резервный фонд	7.1.3	27001	22071	071
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумав, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)				† <del></del>
! !	Переоценка основных средств и нематериальных активов, Уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		10		10-
1	Переоценка обязательств (требований) по выплате  долгосрочных вознаграждений		10		† <del>-</del> -
					+

(въклады в имущество)   (въклады прибыль (убыток) за отчетный период   (г. 2.319   Всего источников собственных средств   (въкладыников собственных средств   (въкладыные обязательства кредитной организацией гарантии и поручительства   (в. 1. 1653   )   (въкладыные обязательства некредитного характера   (в. 1. 1653   )	131	Переоценка инструментов хеджирования		10	10
прибыль (непокрытые убытки)   7.1.4.     1532	132	Денежные средства безвозмездного финансирования   (вклады в имущество)		10	0
прибыль (убыток) за отчетный период       [7.2.]         собственных средств       24551]         IV. Внебылансовые обязательства       0         ой организацией ларантии и поручительства       0         льства некредитного характера       6.1.	88	бытки)	7.1.4.	1532	10
собственных средств       24551         IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА       0         ательства кредитной организации и поручительства       0         пьства некредитного характера       6.1.         1653       1653	34	рибыль (убыток) за отчетны		23191	2025
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА           ательства кредитной организации         0           ой организацией гарантии и поручительства         0           льства некредитного карактера         16.1.	135	собственных средств		24551	222321
ме обязательства кредитной организации кредитной организацией парантии и поручительства обязательства некредитного карактера 1653;			.,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,		
кредитной организацией парантии и поручительства (б.1.)	36	Безотвывные обязательства кредитной организации		10	+
oбязательства некредитного характера	137	Выданные кредитной организацией ларантии и поручительства		10	+
	138	обязательства некредитного характера	16.1.	1653	10

Председатель Правления

Бурлаков К.В.

Главный бухгалтер

Майорова В.В.

31.03.2017

| | (/порядковый номер) регистрационный | Код территории | Код кредитной организации (филиала) 3509 по ОКПО 109926224 145293578000

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2016 год

Кредичной организации НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ "ЭЛЕКТРОННЫЙ ПЛАТЕЖНЫЙ СЕРВИС" (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) / НКО ЭПС (ООО)

Почловый адрес 117393, г. Москва, ул. Профсоюзная, д. 56

Раздел 1. О прибылях и убытках

Код формы по ОКУД 0409807 Квартальная (Годовая)

+		A. 44		THC. DYG.
Номер строки	Наименование статьи 	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответству-   ющий период прошлого   года
	2		-4	
 	Процентные доходы, всего, в том числе:	17.2.	6219	11328
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	17.2.	(193)	
1.2	pero opr		26	
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумати			0
	Процентные расходы, всего, в том числе:			()
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	* *** ** ** ** ** ** ** ** ** ** ** **	0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		10	0
2.3	по вылущениям долговым обязательствам		10	
	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)   7.2	7.2.	+	13281
- <del>-</del>	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а дажже			1000

Constraint processes in constraints   Cons		начисленивм процентивм доходам, всего, в том числе:		_	
Transment and progressions of considerations in productions are important and progressions of considerations in progressions of considerations in progressions of considerations and progressions of considerations are important and progressions of considerations and progressions of considerations are important and progressions of considerations and progressions of considerations are important and progressions of considerations are important and progressions of considerations are important and progressions and considerations are important and progressions and considerations are important and progressions are impor	14.1	изменение резерва на возможние потери по начисленным  процентным доходам		0	0
Signification to comparing a personal remaining a personal continued and a personal remaining a personal remaini	2	э процентные доходы (отрицательная прог создания резерва на возможные потери	+	6219	11140
Variety (Valence (Content of Content of Co	9_				0
Viscores   Excessive or outspating to universal to the control of the control o	1.1	оды от операций с ми по справедливой		0	0
Чистие досоди от операций с пеними буматаму;         1           Чистие досоди от потраций с пеними буматаму;         0           Чистие досоди от потраций с протоцений маталоф         0           Чистие досоди от потращий с протоцений маталоф         0           Помисоточния досоди         17.2         17652           Комисоточния досоди         17.2         17652           Помисоточния досоди         17.2         17692           Помысоточния раскоди         17.2         17692           Правление раскоди         17.2         17692           Правление раскоди         17.2         17691           Прочие операционнае досоди         17.2         1771           Прочие операционнае досоди         17.2         17.2           Прочие операционнае досоди         17.2         17.2           Прочие операционнае досоди         17.2         17.2           Прочие прочим породия поставия         17.2         17.2           Прочие породия породия поставия         17.2         17.2           Прочим породи породия поставия         17.2         14760           Операционнае рассоди         17.2         14760           Прибали (убыток) от продолжавляетия         17.2         123191           Прибали (убыток) от продолжавляе	8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		10	0
Vaccine proof of the painty	5 _	от операций с до погашения		10	0
Wicthe Foxorial of nepeoleuria vinocrpanical bandras   Wicthe Roxorial of nepeoleuria vinocrpanical bandras   17.2.   176523   176523   17.2.   17.2	110			10	10
Wictoria rozonia or vinepatical c graviolentisan metalinasan   T.2.   17.2.   16552   160x010 or viacciux rozonia or viacciux rozonia or viacciux rozonia or viacciux rozonia e gravio rozonia	111	цистые доходы от переоценки иностранной валюты		10	10
Помиссионные досходы   17.2.   17.2.   17.65.2   17.6	112	доходы от операций с		0	0
Комиссионные раскоды         [7.2]         176522           Комиссионные раскоды         [7.2]         170791           Пламенение реверра на возможные потери по ценням буматам, удерживении для продажи по продажи по продажи до потавения         [7.2]         0           Изменение реверра на возможные потери по ценням буматам, удерживения потерами потерам         [7.2]         17.2           Прочие операционные доходы         [7.2]         14760           Прочие операционные раскоды         [7.2]         15.2           Прибыть (убаток) до налогом         [7.2]         2319           Прибыть (убаток) от продолжающейся деятельности         [7.2]         2319           Прибыть (убаток) от прекращенной период         [7.2]         0           Прибыть (убаток) от прекращенной период         [7.2]         2319	113	от участия в		10	0
Комиссконные расходы   Изменение резерва на возможные потери по ценным буматам,   17.2.   170791    Изменение резерва на возможные потери по ценным буматам,   17.2.   17.2.   14760    Изменение резерва по прочим потерям   17.2.   14760    Имстве доходы (расходы   17.2.   17.2.   14760    Пробыть (убыток) по напотом кажчейся деятельности   17.2.   17.2.   1906шть (убыток) от прокращений деятельности   17.2.   1906шть (убыток) от прокращений деятельности   17.2.   1906шть (убыток) от прекращений деятельности   17.2.   1906шть (убыток) (убыток) от прекращений деятельности   17.2.   1906шть (убыток) (убыток) (убыток) (убыток) (убыток) (убыток) (убыток) (убыток) (у	114	Комиссионные доходы	7.2.	176552	196858
Изменение резерва на возможные потери по ценным буматам,   Изменение резерва на возможные потери по ценным буматам,   0   0   0   0   0   0   0   0   0	115	Комиссионные расходы	7.2.	170791	196568
Изменение резерва на возможные попери по ценным бумагам,   7.2.   17.2.   1077     17.2.   1857     17.2.   1857     17.2.   1857     1857     1857     1857     1857     1857     1857       1857       1857	116	резерва на возможные потери по в наличии для продажи		10	
Изакенение резерва по прочим потерям   7.2.   17.2.   3857   3857   17.2.   14760   11541	117	ожные потери по цен		10	0
Прочие операционные доходы   7.2.   14760   160 расходы   160 расходы   17.2.   167 расходы   167 расходы   167 расходы   17.2.   17.2.   167 расходы   167 расходы   17.2.   17.2.   17.2.   17.2.   17.2.   17.2.   17.2.   17.2.   17.2.   17.2.   17.2.   17.2.   17.2.   180 змещение (расход) по налогам   17.2.   17.2.   17.2.   180 мбыль (убыток) от продолжающейся деятельности   17.2.	118	Изменение резерва по прочим потерям	7.2.	-1077	-241
Чистые доходы (расходы)   Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности   7.2.     11541	119	Прочие операционные доходы	7.2.	3857	141
Операционные расходы   7.2.   Прибыль (убыток) до налогообложения   7.2.   Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности   7.2.   Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности   Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности   Прибыль (убыток) за отчетный период   17.2.   17.2.   Прибыль (убыток) за отчетный период   17.2.	120		7.2.	14760	11330
Прибыль (убыток) до налогообложения   7.2.   17.2.	121	Операционные расходы	7.2.	11541	2096
Возмещение (расход) по налогам   17.2.   Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности   17.2.   Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности   Прибыль (убыток) за отчетный период   17.2.	122	(убыток) до налогообложения	7.2.	3219	1723
Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности   7.2.   Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности   Прибыль (убыток) за отчетный период   7.2.	[23	(раскод) по налогам	7.2.	1006	305-
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности Прибыль (убыток) за отчетный период	124	(убыток) от продолжающейся деятельности	7.2.	2319	2025
Прибыль (убиток) за отчетный перион	125	(убыток) от прекращенной		10	
	126	(убыток) за отчетный период	7.2.	23191	2025

Раздел 2. О прочем совокупном доходе

TMC. py6.	Данные за соответству-   квий период прошлого	
	Данные за отчетный   период	
	Номер пояснений	
	Наименование статьи	
++	Homep	

crporn	жи		_	года	_
	2	3	4	5	† -
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		1   2319		20251
7	Прочий совокупный доход (убыток)			X	+
<u> </u>	(статьи, которые не переклассифицируются в прибыть или   Убыток, всето, в том числе:		10		† O
13.1	изменение фонда переоценки основных средств		†		10
8.	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсконному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0		† <del>-</del> 0
#	Налот на прибыль, относящися к статьям, которые не мотут     быть переквалифицированы в прибыль или убыток		10		† <del>-</del> 0
<u> </u>	Прочий совокупный поход (убыток), который не может быть переквалифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		10		† <del>-</del>
9	Статьи, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		10		10
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		10		† <del>-</del> 10
16.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		10		† 0
	1 2		10		† <del>-</del> -
<u> </u>	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переквалифицирован в прибыль или убыток, за вычетом на прибыль		10		† <del>-</del>
0	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом Налога на прибыль		10		† <del>-</del> -
110	финансовый результат за отчетный период		2319	2025	25
			<		+

Председатель Правления

Вурлаков К.В.

Майорова В.В.



31.03.2017

Главный бухгалтер

| Код территории | Код кредитной организации (филиала) | по ОКПО | регистрационный номер | (/порядковый номер) | 45293578000 | 09926224 | 3509 |

отчет об уровне достаточности калитала для пократия рисков, величине резервов на возможняе потери по ссудам и иным активам (публикуемля форма)

по состоянию на 01.01.2017 года НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ "ЭПЕКТРОВНЫЙ ПЛАТЕЖНЫЙ СЕРВИС" (ОБЩЕСТВО С ОТРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) / НКО ЭПС (ООО)

Раздел 1. Информация об уровие достаточности капитала

Почтовый адрес 117393, г. Москва, ул. Профсокзная, д. 96 Код формы по ОКУД 0409808 Квартальная (Тодовая)

Номер   строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояскения	Стоимость инструмента (велич на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) (Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетного года	Стоимость инструмента (величина на начало отчетного года	(всличина показателя) гного года
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 11 января 2018 года	виличаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитола в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	9	9	7
Источники	Источники базового капитала		**************************************	******		
1	Уставный капитал и змиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		18000.0000	×	13000.0000.0000	X
11.1	(обычувенным (долны)		18000.00001	X	18000,00001	X
1.2	привилетированным акциями			X		X
2	₩ !		1532.0000	**************************************	10000.0	×
12.1	прошык лет		1532.0000	X	10000.0	× ×
12.2	(отчетного рода			X	1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1	X X
m _	Резервный фонд		2706.00001	X	2207.00601	X
7	- 44 IV I			X		×
2	ज ल ।					
6   Mcrou	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		22232.0000]	X	20207.00001	×
Показат	уменьшающие источники базового ка			·	+	+
7	Корректировка торгового портфеля				<del></del>	

Indicates proprietty (Typen) to receive actuation (Typen) to receive actuation (Typen) to receive actuation (Typen) to receive actual (Typen) to r			_			-	_
Content and programme in content and a selection of the cont		Деловая репутация (Гудвил) за вычетом отложениях налоговых обязательств					
10   10   10   10   10   10   10   10		Некатериальные актива (кроме делозой репутации и сумм прав по обслуживанию потечных кредитов) за вичетом отложенних налоговых обязательств					
The contention of the property of the contention of the content of the contention of		от будущей					
The continuous proppies  The continuous operation of the c		Резервы жеджирования денежных потоков			]		
A continue of properties   A continue of prope		Недосозданные резерви на возможные потери					
and a constraint granteness grant		Докод от сделок секъеритизации				* * · · ·	
actual (Contest)  The contesting sequence of sections (Actual Contest)  The contesting species of sections (Actual Contesting Contes							
Strategy   Companies		Активы пенсионного плана с установленными выплаками					
PROTECTION AND ACTION OF STATE		Вложения в собственные акции (долями)					
The interpopuents descent to the contract of t	;	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)				+	
TOPE STATES THE STATES OF A STATES OF THE ST							
Interval of the properties of Colyments  The state of		Существенные вложения в инструменты базового капитала (финацсовых организаций		***************************************			
CHERCY, HE SARROCHMENT NATIONAL MATERIAL STATES AND		Права по обслуживанию ипочечных кредитов		***************************************		+	
Patrimex browsered in concessionary state		ные налоговые активы, не зависящие от		*			
INTERPLACE ASSOCIATE AND ASSOCIATE AND ASSOCIATE ASSOCIA		Совокупная сумая существенных вложений и отможенных нало-  говых активов в части, превышающей 15 процентов от вели-  чины бавового капитала, всего, в том числе:					
тотечных кредилов  тотем, не завислище от будучей  соит, всего, в том числе:  поэкитники обазового капитала  добавочного капитала  источния обазового капитала  источния обазового капитала  по тотем ба и 27)  по тотем ба и	}	существенные вложения в инструменты базового капитала   финансовых организаций					
жения, не зависните от будущей ские, не зависните от будущей деорого запитала и записните от будущей деорого запитала и записала и запитала и записалей доход, петала и заисслонный доход, петала и з	1	права по обслуживанию ипотечных кредилов					<b>→</b>
соии, всево, в том числе: поэталному исилинии из расчета по 22 и строк 26 и 27) по 23 и строк 26 и 27) по 24 и строк 26 и 27) по 25 и строк 26 и 27) по 26 и строк 26 и 27) по 27 и строк 26 и 27) по 27 и строк 26 и 27) по 28 и строк 26 и 27) по 29 и строк 27 и 27 по 29 и строк 27 и 27 по 29 и строк 27 и 27 по 29 и 27 по 29 и строк 27 и 27 по 29 и 27 по 29 и 27 по 29 и 27 по 29 и 27	1	отложенные налоговые активы, не зависяцие от будущей прибыли		+			
лиявала)  жовоечного капитала  жовоемого капитала  источники базового капитала  источники базового капитала  капитала и эмиссионнай дохон,  жапитала и эмиссионнай дохон,  жапитала к	ł						
женитела и эмиссионный доход, капитела и эмитела и эмитела и эмиссионный доход, капитела и эмитела и эмиссионный доход, капитела и эмитела и эмитела и эмитела и эмитела и эмиссионный до	- 1				X		×
носточники базового капитала, по 22 и строка 6 и 21) (строка 6- строка 28) (строка 6- строка 28)  Капитала и эмиссионный доход,  капитала и эмиссионный доход,  капитала капи		Отрицательная величина добавочного капитала			X		×
(строка 6- строка 28)  Капитала и эмиссионный доход,  ж		Показалели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)			×		×
Капитала и эмиссионный доход, питал х х х х х х х х х х х х х х х х х х х		Вазовый капитал, итого (строка 6- строка 28)		22232.00001	×	20207.00001	×
эмиссионияй доход,	3	ики добавочного капитала				+	
×	Ì	Капитала и эмиссионый			×		×
×	Ì	классифицируемзе как капитал			* ·		X
		классифицируемые как обязательства			* ~ ~ X		X

000	The second secon				
2 -	инструменты досызочного капиталы, подтежацие поэталному поключению из расчета собственных средств (капиталя)		×		×
134	(Инструменты добавочного капитала дочерных организаций, принадлежацие третьми сторонам, всего, в том числе:		X		X
<u>හ</u>	(инсрументы добавочного капитала дочерных организаций, (подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных (средств (капитала)		×		X
136	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка   33 + строка 34)		X		*
Пока	Показатели, уменьшкимие источники добавочного капитала			<u> </u>	
137	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала				
38	Бааимное перекрестное владение инструментами добавочного				
139	Несумественные вложения в инструменты добавочного    Капитала финансовых организаций				
40	Существенные вложения в инструмении добавочного кантавля финансовых организаций				+
41	Иные показатели, уменьшеющие источники добавочного  капитала, установленные Банком России, всего,  в том числе:		×		×
141.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета (собственных средств (калитала), всето, из них:		X		×
141.1.1	1 Нематериальные активы		X		×
41.1.2	2 јсобственные акции (доли), приобретенные (выкупленные)  у акционеров (участников)		×		×
141.1.3	<ul> <li>З јакции (доли) дочерних и зависимак финановак организаций ји кредитењих организаций - резидентов</li> </ul>		X		×
141.1.4	4 Інстоинизи собственных средств, для формирования которых Нистользования ненадлежацие активы		×		×
41.1.5	отрипательная величина дополнительного капитала, Споживаеся к селям с корректировкой величина собственных (средстве (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами непадлежащих акумнов		×		×
142	Іомрицательная величина дополнительного капитала		X		*
143	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала,   (сумма строк с 37 по 42)		X	1	X
+ 44	(Добавочный капител, икого (строка 36 - строка 43)		X		X
4.5	Основной капитал, итого (строк 29 + строка 44)	1 22232.00001	X	20207.00001	×
Истон	Источники дополнительного капитала				+
146	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	1 2302.00001	×	2008.00001	×
147	Инструменты дополнительного капитала, подлежацие поэталному исключения из расчета собственных средств   капитала		*		×
48	Инотрументы дополнительного калитала дочерник организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		×		×
149	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэсапному исключению из расчета (собственных средств (капитала)		×		×
150	Резервы на возможные потери				+

_ }		_	_	×		×
151	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		2302,0000	×	2008 - 0000	×
Пока	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала		+			
152	Вложения в собственные инструменты дополнительного капителя					
153	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капиатала					
54	Несущественние вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций					
52	Существенные вложения в инструменты дополнительного   капитала финансовых организаций					
156	[Иные показатели, уменьшающее источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:			×		×
156.1	показатель, подлежащие позтапному исключении из расчета    собстванник средств (капитала), всего, из ник:			×		
56.1.1	і источники капитала, для формирования которык инвесторами использовани ненадлежащие активы			X		<b>.</b>
56.1.2	2 Просроченная дебиторская задолженность динтельностью (грышк 30 календарных дней			X		* >
156.1.3	3 ісубординированные крадилки, предоставленные кредитным оратинаациям - резидентам			X		
56.1.4	56.1.4   превышение совокупной сумым кредитов, банковских гарантий  и опручительств, предоставленных своим акционерам  (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размерои	1		×		× ×
156.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и     материальных запасов			×		
56.1.6	разница между действительной столмостью доли, причитавщейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому			×		< ×
157	Показатели, уменьвающие источники дополнительного капитала, итого (сумыя строк с 52 по 56)		+	×		×
158	Дополнительый капитал, икого (строка 51 — строка 57)		2302.00001	×	2008.00001	×
159	Собственные средства (капитал), итого  строка 45 + строка 58)		24534.00001	×	22215.0000	X
091	Активы, взвешение по уровню риска:		X	X	×	X
60.1	Подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных редстве (капитела)			X		X
160.2	необходивме для определения достаточности бавового   телимпала			X		×
160.3	необходимые для определения достаточности основного  калитала			X		×
160.4	XIII			×		×
161	и надоавки	к нормативам достаточности собственных	венных средств (капитала),	лиа), процент		
162				× ×		×
163	Достаточночть собственных средств (капитыла) (строка 59 / строка 60.4)			*		×
*********			-	<	<del></del>	×

	(капитала), всего, в том числе:	_	× -	_	×
	надбавка поддержания достаточности капитала		*		>
99	ангициклическая кадбавка		×		×
191	Надбавка за системную значимость банкор		×		X
89	Базовый капитал, доступный для каправления на подпержание  надбавок к нормативам доспаточночти собственных средств  (капитала)		×		×
Hop	Нормативы достаточночти собственных средств (капитала), процент			<u> </u>	+
69)	Норматив достаточности базового капитала		×		X
170	Норматив достаточности основного капитала 		×		*
171	Нормагив достаточности собственных средств (капилала)		×		X
I Tork	ала, не	превыпающие установленные пороти существенности			
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		×		X
[73	Существенные вложения в инструменты капитала вмутренних коделей;		×		×
174	Права по обслуживанию иполечных кредилов		X		X
175	(Филоженные налоговые активы, не вавислыме от будущей прибыли		X		***************************************
l orpa	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов	ов на возможные потери		<del>†</del>	
176	ГРезервы на возможные потери, включаемие в расует дополни- пельного капитала, в отношении позниций, для расчета предиженого риска по коморым применяется стандартизирован- ный подход		*		×
7.1	Отраничения на включение в расчет дополничения на вили- гала сумы резервов на возможные потери при использовании стандаримированного подкода		×		×
178	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополни- тельного капикала, в отношения позыций, для расчета правительное риска по которым применяется подход на основе внутренник моделей		×		×
179	Отраничения на включение в расчет дополнительного капи- гала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		×		×
Инст	Инструменты, подлежащие постапному исмичению из расчета собственных средств (капитала) (применяется	ых средств (капитала) (применяется с 1 января 2018	года по 1 января 2022	-f	
80	(Текудее отраничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежацик поэталному исключения из расчета собственняк средств (капитала)		×		×
181	Часть инструментов, не выпоченная в состав источников   Сазового капитела вспедствие отраничения		***************************************		X
182	Текущее отраничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэталному исключение из расчета собственных средств (капитала)		×		×
183	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие отраничения		×		×
184	Текущее отраничение на включение в состав источников [дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтап- ному исключения из расчета соботвенных средств (капитала);		×		× ×
185	Часть инструментов, не выпученная в состав источников  дополнительного капитала вследствие отраничения		×		×

Примечание.

Сведения о данных бухталтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчетэ, приведены в пояснениях к сопроводительной информации к форме 0409808.

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

House    H	++			**************************************	wer windows en				Telc.pyo.
Паменование показателя   Кредичный риск по акчизавы, отраженным на балаксовых счетах     Паменов с коэффицентом риска С1> 0 процентов,     Паменов с коэффицентом риска С2 процентов,     Паменов с коэффицентом гарутие требования к центральных     Паменов с коэффицентом риска С2 процентов,     Паменов с коэффицентов парати паменов,     Паменов с коэффицентов става страт, макежих страневько     Паменов с коэффицентов с обеспеченные из гаратинам в постранной предитиве с респеченные из гаратинам в постранной предитиве с респеченные паратинам в постранной предитиве с респеченные из гаратинам в постранной паменов,     Паменов с коэффицентом раска 50 процентов,     Паменов с коэффицентом раска 50 процентов,     Паменов с коэффицентов раски, номинированиях в несстранной паменов,     Паменов и банка россии, номинированиях в нестранной паменов,     Паменов и паменов с паменов с паменов     Паменов и паменов с паменов с паменов     Паменов и паменов с паменов постранной паменов     Паменов и паменов с паменов постранной паменов     Паменов и паменов с паменов постраннов     Паменов и паменов постраннов постраннов постраннов постраннов постраннов постраннов				Addinble I	данные на отчетную дату		Давные на	Давные на начало отчетного года	пода
Kpepirendi puck no aktriana, orpoadelina na Garancocaek     Interest   Cheerax     Intere	Строи		Номер Пояснения	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандаргизирован- ному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потеры	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровне риска	Стоимость активов (инструментов), (оцениваемых по (стандаржизирован- ному подходу	Китерументы)  (Инструменты)  за вычестом  сформированных  резервов на  возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
Кредитный риск по активам, отраженным на балансовык     Кажины с коэффицкентом риска <a 11="" <22,="" href="https://www.new.new.new.new.new.new.new.new.new.&lt;/td&gt;&lt;td&gt;&lt;/td&gt;&lt;td&gt;2&lt;/td&gt;&lt;td&gt;3&lt;/td&gt;&lt;td&gt;4&lt;/td&gt;&lt;td&gt;5&lt;/td&gt;&lt;td&gt;9&lt;/td&gt;&lt;td&gt;7&lt;/td&gt;&lt;td&gt;8&lt;/td&gt;&lt;td&gt;+6&lt;/td&gt;&lt;/tr&gt;&lt;tr&gt;&lt;td&gt;  Ванкивы с коэффициентом риска (1&gt; 0 процентов, рассто, расето, расе&lt;/td&gt;&lt;td&gt;. =&lt;/td&gt;&lt;td&gt;Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых&lt;br&gt;счетах&lt;/td&gt;&lt;td&gt;&lt;/td&gt;&lt;td&gt;10&lt;/td&gt;&lt;td&gt;10&lt;/td&gt;&lt;td&gt;10&lt;/td&gt;&lt;td&gt;0&lt;/td&gt;&lt;td&gt;10 10&lt;/td&gt;&lt;td&gt;0&lt;/td&gt;&lt;/tr&gt;&lt;tr&gt;&lt;td&gt;1 в Банке россии  2 кредитине требования и другие требования, обеспечены гаранизация россии и другие требования и другие требования россии и ванка России и валогом тосударственных долговых и ванка России и залогом тосударственных долговых и ванка воссии и залогом тосударственных долговых и ванка или правительства долговых и правительства в том числе обеспеченные таранизация или правительства и другие требования к центральн в банкам или правительства и другие требования к центральн в серго, и и и и другие требования к центральн в програмазация, обеспеченные гаранизациям, иминитальных обеспеченные требования к центральн в програмазациям, обеспеченные гаранизациям и другие требования к централь и предителье требования и другие требования к централь и предителье требования и другие требования к централь и предителье требования и другие требования к кредитель и предителье требования и другие требования к кредитель и предителье требования и другие требования и другие требования в инострание предителье требования и другие требования в инострание предителье требования и другие пребования и денных бумат россии и денных обчат в обеспеченные их гаранизмания и денных обучат в обеспеченные их гаранизмания и денных обучат в обеспеченные их гаранизмания и денных обучат в обеспеченные и предования и денные обеспеченные и драги и денные обеспеченные и драги и денные и исстранизма&lt;/td&gt;&lt;td&gt;1.1&lt;/td&gt;&lt;td&gt;  Активы с козффициентом риска &lt;1&gt; 0 процентов,&lt;br&gt;  всето,&lt;br&gt;  гля ник:&lt;/td&gt;&lt;td&gt;&lt;/td&gt;&lt;td&gt;10&lt;/td&gt;&lt;td&gt;0&lt;/td&gt;&lt;td&gt;0&lt;/td&gt;&lt;td&gt;0&lt;/td&gt;&lt;td&gt;70&lt;/td&gt;&lt;td&gt;10&lt;/td&gt;&lt;/tr&gt;&lt;tr&gt;&lt;td&gt;  кредитные требования и другие требования, обеспечення редели и разигам федерации, минфина России и Ванка России и залотом тосударственнях долговых и Ванка России и так далее   обеспеченные трания   банкам или правительствам стран, имеющих страновых   банкам или правительствам стран, имеющих страновых   банкам или правительствам   кортамизациям страновых обеспеченные трания   банкам или правительствам   балотом ценных бумат   банкам или правительствам стран к теранутным   балотом ценных бумат   балотом ценных фумат   балотом ценных фумат   балотом ценных фумат   балотом ценных фанкам   фанкам или правительствам стран со страновой ценком   балотом ценных фумат   балотом ценных фана   балотом ценных фумат   балотом ценных фумат   банка России и банка Воссии и данка России и данкам или правительствам стран, именеравыя и дарантизм   банкам или правительствам стран, именеральки   банкам или правительствам стран, именеральки   банкам или правительствам стран, именеральки  &lt;/td&gt;&lt;td&gt;11.1.1&lt;/td&gt;&lt;td&gt;денежные средства и обязательные резервы, депонированные&lt;br&gt;в Банке Росски&lt;/td&gt;&lt;td&gt;&lt;/td&gt;&lt;td&gt;10&lt;/td&gt;&lt;td&gt;0&lt;/td&gt;&lt;td&gt;10&lt;/td&gt;&lt;td&gt;0&lt;/td&gt;&lt;td&gt;10&lt;/td&gt;&lt;td&gt;10&lt;/td&gt;&lt;/tr&gt;&lt;tr&gt;&lt;td&gt;  Кредичные требования и другие требования к централывы   байкам или правительствам стран, имеющих страни правительствам стран, имеющих страни правительствам стран, имеющих страни правительствам стран, имеющих страни правительствам страни предования к субъектам   барсам страния, муниципальных сфразования, к реформация, имеющих странизмы к субъектам   барсам странизмы и другие требования и другие пребования и другие предования и другие дражимам или другие предования и другие дражимами страни и другие предования и другие предования и другие предования и другие дражимами страния и другие предования и другие предования и другие дражимами страния и другие дражимами и дражие и и другие дражимами страния и другие дражимами и дражие и и другие дражимами и другие дражимами дражимами и дражимами другие и дражимами дражимами и дражимами другие и дражимами другие и дра&lt;/td&gt;&lt;td&gt;1.1.2&lt;/td&gt;&lt;td&gt;кредитина требования и другие требования, обеспеченные&lt;br&gt;Гизранитыми Российской федерации, Мыцфина России и&lt;br&gt;Ванка России и залогом государственных долговых&lt;br&gt;Ценных бумат Россиискогой федерации, Минфина России&lt;br&gt;И Банка России&lt;/td&gt;&lt;td&gt;&lt;/td&gt;&lt;td&gt;&lt;/td&gt;&lt;td&gt;&lt;/td&gt;&lt;td&gt;&lt;/td&gt;&lt;td&gt;&lt;/td&gt;&lt;td&gt;0&lt;/td&gt;&lt;td&gt;0&lt;/td&gt;&lt;/tr&gt;&lt;tr&gt;&lt;td&gt;  Активы с коэффициентом риска 20 процентов,   Iва-вих:   Iва-вих:   Iва-вих:   Іва-вих:   Іва-вих&lt;/td&gt;&lt;td&gt;1.1.3&lt;/td&gt;&lt;td&gt;Кредитные требования и другие требования к центральным&lt;br&gt;Говихам или правительствам стран, имающих страновие&lt;br&gt;Гоценти п'01, " в="" обеспеченные="" тарангиями<br="" том="" числе="">Гатих стран и так далее</a>			10	† 70	0	0	0		
ікредичные требования и другие требования и субъектава   Гросийской федерации, мулиципальным образованиям, и протавительным образованиям, обеспеченные градатичими и залогом ценным образования и продугие требования и придагом предости и правительствой предости и залогом сенным бумат Российской федерации, минфина России и Банка России и разительствой предости и предости и предости и залогом сенным бумат Российской федерации, минфина России и Банка России и предости и залогом сенным бумат России и предости и залогом сенным образования и другие требования и предости и пре	1.2	ідктивы с коэффицивнтом риска 20 процентов, Всего, Ins них:		0	10	10	10	0	10
кредитные требования и другие требования к центральны опенку "2", в том числе обеспеченые их грансовыу опенку пул, в том числе обеспеченые их грансовыу опенку пультания протигальные пребования и другие требования к тредительные обеспеченые их грансовой оценкой 1"1", имеерим рейтими рипосрочной крамитопособности в том числе обеспеченые их гранителя пребования в пострания в пости и банка в требования и другие требования и пострания в пострания в пости и банка в оссии и банка в пострания в пострания в пости в валоте обеспеченые страния в пострания в пости и банка в оссии, номинирования к центральные крефования и другие требования к центральны обеспеченные их гарановую опенку "2", в том числе обеспеченные их гарановую опенку "2", в том числе обеспеченные их гаранитиями (замостом ценных бумат)	1.2.1	Ікредикные требования и другие требования к субъектам ресийской федерации, куняципальные образованиям, к иным организациям, обеспеченные гаранчимым и заполом ценных бумаг субъектов Российской федерации и муниципальных образований			0	0	0	0	0
кредитные требования и другие требования к кредитным обранизация в тремения обранизация	1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным   банкам или правителовам стрем, имеющих страновыую   оцениу "2", в том числе обеспеченные их гарантиями   (закотом денных бумат)		0	0	0	10	10	0
	1.2.3	кредитиве требования и другие требования к кредичным организациям – реалдениям стеран со страновой оценкой и п'т, имеющии рейчинт долгосрочной кредичеспособности <3>, в том чисте обеспеченные их гараниями		0	0	10	++0	0	100
	1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, Всего, из ник:		10	10	10	70		10
	1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валков, обеспеченные гарантиями Российской федерации, Кмифина России и валютом государственных долговях ценных бумат Российской федерация, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте			0	0	0	0	0
	1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую louenty "3", в том числе обеспеченные их тарактиями (аалогом ценных бумаг)		6	0	10	0		0

-								
E. E	Кредитина требольния и другие требования к кредитеным   орредитеным на предитеным страновой поденкой "О",   "1", не мнеждым рейтингов долгорочной кредитеспособностия, и к кредитеным организациям — резыддентым стран со   страновой оценкой "2", в том числе обеспечениие их		0		10		0	
1.5	Лжуним с кооффициентом риска 150 процентов - кредитные  требования и другие гребования к центральным банкам или  правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"			0		0 10	0 10	
- 2	Активы с инвыи козффицивнтами риска:	×	×	X	×	×	×	×
12.1	іс пониженными коэффициентами риска, всего, ів том числе:		10	10		0 10	10	77 77 77 78 78 78 78 78 78 78 78 78 78 7
12.1.1	ипотечные ссуды с козффициентом риска 50 процентов		10	0		0 10		
12.1.2	ипотечные ссуды с козффициентом риска 70 процентов	**************************************	10	10				
12.1.3	требования участников клиринта		10	10		10 10		
12.2	с повышенными козффициентами риска, всего, в том чиспе:		[0	0		0 10	10	
12.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		10	10	10			
12.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		10	i 0				
12.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		10	10		10		
12.2.4	С козфициентом риска 250 процентов		10	0				
12.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов		10	10				***
12.2.5.1	1  по сделкам по уступке ипочечным атентам или специализиро-  Ванным обществам денежных требований, в том числе  Удостоверенных закладными		-0	0	10	10	0	
. <u>e</u>	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:		10	10	10	10		
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов		10	10				
13.2	с коэффициентом риска 170 процентов		10	10			10	
13.3	с коэффициентом риска 200 процентов		10	10	10	10		
13.4	јс козффициентом риска 300 процентов		10	10				
3.5	с козффициентом риска 600 процентов		10	10				
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного   карактера, всего,  в том числе:		10	10			0	10
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		10	10	10	10	10	10
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		10	10	10	10	10	10
14.3	по финансовым инструментам с низким риском		10	10	10	10	10	10
4.4	по финансовым инструментам без риска		10	01	10	10	10	10
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		10	-	10	10		0
<1> Krac <2> Crpa 9 ko H	Классификация активов по группам риска произведена в соогветствии с пут Страновим соценки указавлы в соотеревествите с классифункацией котстореных кра эконфомического сотрудничества и развитемя (ОЭСР) "Ля дельным починить	IKTOM 2.3 MHCTDYKLUM BAHF ARTHEN SPEHICTE, YAGOTEN	России № 139-и. ших в Сориашении	стран - членов Орг	енов Ортанизации			

подраздел 2.1.1. Кредичный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

Данные на отчетную дату Данные на начало отчетного года	тиую дату	Данные на начало отчетного года
Howep   CTOMMOGE   ANTHONION   COMMOGE   (HANCEPARIES)	ы Совокупная (	Стоимость Активы Совокупная Стоимость Активы Совокупная активов (инструменты) величина

	† -·	† <del>-</del> -	15-
кредитного риска	6		
ва вычетом сформированных в резервов на возможные потеры	8	10	10
(инсорументов),   за вычетом оцениваемых по сформированных подходу на освере   резервов на рейзиних   возможные потерр	- L	- 5 ~	10
кредитного риска	9	10	0
отрументову, за вычетом енизаемих по сформированиях по отружениях выутрениях выутрениях выутрениях выстрениях	5	<u>-</u>	10
(Инструментов), за вычетом почения вычетом подставу на основе резервов на вытренних возможне потер рейтингов	4	0	
(инструментов), за вычетом кредитного (инструментов), за вычетом кредитного оцениваемых по срормированных риска поделиваемых по срормированных риска поделителент выутренних возможные потеры выутренних возможные потеры рейтингов рейтингов	3   4   5   6   7   8   9		
	2	тередитивы расскатайны с использованием базового не подхода на основе внучренних рейтингов	2   Кредичний риск, рассчитанный с использованием продвинучого     Подхода на основе внутренних рейтингов
	4	1	2

Подраздел 2.2 Операционный риск

оказателя Номер Дентые пояснения на отчеткую дату  2 3 4 4 0.0 0.0 0.0 0.00 0.00					•
HIND DUCK, BOEDO, CHE. HIND DUCK, BOEDO, CHE. HOTO DUCKA, BOEDO, CHE. FROUGHENERS ADVOIDS FROUGHENERS ADVOIDS  FRO	номер	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	
апитала на покрытие покрытие свиж дате расчета величины	н		3	4	
виитала на покрытие оших дете расуета величины	vo .	Операционный риск, всего, 1в том числе:		0.0	0.0
ощих дате расуета величины	6.1	Ę			0.0
оших дете расуета величины	6.1.1			1 0.01	10.0
Количество лет, предшествукции дете расчета величины    Операционного риска	6.1.2	чистые непроцентные доходы		111111111111111111111111111111111111111	10.0
	6.2	<ol> <li>Количество лет, предшествукших дате расчета величины [операционного риска</li> </ol>		0.0	10.0

раздел 2.3 Рыночный рис

				TEIC. DYG.
номер строки	Наименование показателя	Номер Пояснения	Даниме на отчетную дату	Данные на наначало отчетного года
	2	3	4	3
	Оовокупный рикку всего, в том числе:		10.0	
7.1	процентий риск, всего, в том числе:		10.0	10.0
7.1.1	None of the state		10.0	10.0
	Специальный		10.0	
.1.3	Гзамка-риск и вера-риск по опционам, включаемем в расчет процентного риска		10.0	
1.2	фоциовый рикк, всего, в том числе:		, 1 0 . 0 . I	10.0
.2.1	общий		1 0.0	0.01
.2.3			10.0	
.2.3	јавиће риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		10.0	
m.	влютый риск, всего в том числе:		10.0	0.01
.3.1	ламка-риск и вета-риск по опционам, включаемым в расует Валктиото риска		10.0	10.0
4.	товарный риск, всего, в том числе:		10.0	10.0

		•
17.4.1 (основной товарный риск	 100	
0.0	10:0	0.0
17.4.2 Ідополнительный товарный риск		+
10.0	 10.0	0.0
A Commence of the second of th	 	·
Temperature price in sette-price in outhorsay, skinotseken s pacyer	 0.01	0.01
товарного риска	 	;
	-	-

Раздел 3. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

			-		Teic. pyo.
Томер	Нагисенование показателя	Номер Даниме на Прирост (+)/ Данные пояснения отчетную дату ( за отчетный   отчетного отчетного нерокод года	Данные на стчетную дату	прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
7		e	4	9	9
£.		5983	5983	1038	16769
1.1	по ссудам, ссудной и приравненой к ней задолженности		10		0
1.2	По иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		1 5983	10381	4949
1.3	по условным обязательствам кредилного карактера и ценным буматами, права на которые удостоверялося депозитарыями, Не удовнетрерующим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		0		0
11.4	под операции с резидентами офморных зон		10	0	0
		***************************************	+		

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

		Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один кваруал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение Значение на далу, потстоящуя отстоящуя отстоящуя на два квартала на три квартала от отчетной на тра квартала на три квартала на тр
- п			101.01.2017		01.07.2016	101.04.2016
		8	<b>b</b>	5	9	t
1 Основной ка			10.0	10.0	0.0	10.0
2  Величина бал   под риском     тыс.руб.	бований Наале,		0.0	0.0	0.0	0.0
- 1	HORASSATEJB ÇMMAHCOBOTO DEGLAR TIL", INDOICHT   0.0  0.0  0.0		10.0	10.0	0.0	10.0

Раздел 5. Основные харамтеристими инструментов капитала

-	сокращенное фирменное наименование   эмитента инструмента капитала	ние   Идентификационный   Применимое   -	нный   Прив сента   п	Mehumoe		Регулятивнее условия	Регулятивные условия			
наименование Карвктеристики инструмента				(У) ни ет ет	Уровень капитала, в который Гуровень капитала, в ки имструмане всижчается в Питсрумане выимается течение перекодного периода юкончания перекодного "Базель III"	Уровень капитала, в который Уровень капитала, в который Уровень консолидации, имструмент включается в Инструмент включается постей (инструмент включается постей (инструмент) премения перекодного периода (конталия перекодного включается в капитал правель III"	й Уровень консолидации, в на котором инструмент включается в капитал	Тип инструмента	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента
† –								+	-	
+		1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1			***************************************	6 1 2 1 8 6	9	7	8	6
миойо	Раздел 5. Продолжение									
	-		Регулятивные услови	ые условия			Дроненты/ ли	Проценты/ дивиденты/купонный похоп	Проценты/ дивиденты/ купонний похоп	+
 2	Наминование   Классификация инструмента   Дага выпуска   Наличие   Дага   Наличие   Ставка   Наличие   Дага   Дага   Наличие   Наличие   Дага   Наличие   Наличие   Дага   Наличие   Наличие	выпуска Наличие	Г Дата	Наличие	права   Первоначальная	последующая Тип	Crabka	Наличие условий	Наличие условий Юбязательность Наличие условий	NAME VOICENS

тиз- стру- ных вы- вно) га	+
Предусматриважцих увеличение пла- тежей по инстру- менту или иных стижулов к досрочному вы- кулу (потешения) инструмента	
выплат дивидедов	00
инструмента прехрачения выплат дивъдение по обыжновенным акциям	14 15 16 17 18 30 00 00 00 00 00 00 00 00 00 00 00 00
	1.8
ставки по инструменту	1 71
дата (даты) везиканой реализации права досречного вы- кула (поташения) инструмента	16
досрочного дата (даты) дата (даты) посрочного повысожной (потучения) реализации права реализации права реализации права реализации права реализации права инструмента досрочного вы-  [согласованного купа (поташения) кула (поташения) с Банком России инструмента инструмента права и сумяя выкуля права и сумяя выкуля	15
досрочного покупа (погащения) инструмента, согласованного: Банком России	14
потешения ниструмента	13
срока по инструменту	12
размещения) срока инструмента инструменту	17
Миструмента учела потавения до инструмента учела потавения до инструмента учела инструмента инструменту инструменту инструменту инструменту инструменту инструменту согла	10
истермента	-

Раздел 5. Продолжение

N п.п Процемть/ деявиленты/ комод			ймамі/паненосіп	Проценты/дивь	Проценты/ дивиденты/ купонный доход	і доход						
Наименование карактеристики инструмента {	Характер виплат	Конвертируемост   инструмента	Наименование Характер Конвертируемость Гусловия, при на- Полная либо карактеристики выплат инструмента ступлении кооорых настичная сотвертация конвертация инструмента инструмента инструмента	Полная либо частичная конвертация	Ставка	Обязательность і конвертации	Уровень капитала, в инструмент которого конвериируется инструмент	Ставка (Обязательность Уровень капитала,   Сокращенное фирменное   Возможность   Условия, при на   Полнов   Постоянное   Конвертации   конвертации   в который конвертации   конвертируется   в который конвертируется   инструмента   ступствия   убыте   инструмента   убыте   инструмента   инстру	Возможность   списания   инструмента   на похрытке   убытков	Возможность Јусловия, при на- списания ступления которых инструмента осуществляется на покрытие списание убансков инструмента	Полное или настичное списание	Постоянное   или   временное   списание
22   23   24   25	22	23	24	25		1 27	28	26   27   28   29   30   31   32   33	30	31	3.5	33

Раздел 5. Продолжение

_	/ восстановления   восстановления   каракеристин   инструмента		инструмента	Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П	CINCOLNE PECCOLOGICA
---	--	--	-------------	--	----------------------

Раздел "Справочно". Информации о движении резерва на возможные почери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

	9
	CCVI
	выпачи с
!	1.1.

- 1.2. изменения качества ссуд

ô

- 1.3. изменения официального курса иностранной вальты по отношению к рублю, установленного Банком России  $0_1$

		. by6.),	
		(TEIC	
		периоде	
		2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),	0, в том числе вспедствие:
Ö	1	m	5
		резерва	числе
	l	(6)	10 M
	İ	Ж	ρij
иин	i	(уменьш	0
йdı		яие	
. иных причин		эковие.	
1.4		Boccr	2
		2.	BCe)

2.1. списания безнадежных ссуд

0,

- 2.2. погашения ссуд
  - 2.3. изменения качества ссуд
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рубцю, установленного Банком России

ó

2.5. иных причин

Председатель Правления Главный букгалтер

Co. married Бурлаков К.В. Майорова Е.В.

31,03,2017

| (/порядковый номер) {Код территории|Код кредитной организации (филиала) і регистрационный номер 3509 по окпо 145293578000 109926224 no OKATO

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА

и нормативе краткосрочной ликвидности

Кредитной организации НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ "ЭЛЕКТРОННЫЙ ПЛАТЕЖНЫЙ СЕРВИС" (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) / НКО ЭПС (ООО) (публикуемая форма) на 01.01.2017 года

Почтовый адрес 117393, г. Москва, ул. Профсоюзная, д. 56

Код формы по ОКУД 0409813 Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

на отчетную	¦Номер 	р   Каименование показателя	Номер пояснения	Нормативное	Фактичес	Фактическое значение
Нерматив достаточности базового капитала (Н1.1),       Канковской группы (H20.1)       Нерматив достаточности основного капитала       Нерматив достаточности основного редств       Нерматив достаточности собственных средств       Капитала   банка (норматив Н1.0),       Нерматив достаточности собственных средств       Капитала   небанковской кредитной организации,       Пимехщей право на осуществления переводов денежных       Средств без открытия банковских счетов и       Средств без открытия банковских операций (Н1.3)	п/п				на отчетную дату	на начало отчетного года
Норматив достаточности базового капитала (H1.1),     банковской труппы (H20.1)     Норматив достаточности собственных средств     Капитала) банка (норматив H1.0),     банковской группы (H20.0)     Капитала) банка (норматив H1.0),     банковской группы (H20.0)     Капитала) небанковской кредитной организации,     капитала) небанковский кредитной организации,     капитала) небанковский кредитной организации,     капитала) небанковских счетов и     средств без открытия банковских операций (H1.3)	1 1		8	4		9
Норматив достаточности основного капитала   Норматив достаточности основного капитала   Норматив достаточности собственных средств   Норматив достаточности собственных средств   Капитала) банка (норматив на небанковской кредитной организации,   Норматив небанковской кредитной организации,   Капитала небанковской кредитной организации,   Нимежщей право на осуществление переводов денежных   Средств без открытия банковских счетов и   Связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)	e-t	Норматив достаточности базового капитала (H1.1),    банковской группы (H20.1)				
Норматив достаточности собственных средств   (калимала) банка (норматив Н1.0),   (банковской труппы (H20.0)   (на питала) небанковской крадитной организации,   (калимала) небанковской кредитной организации,   имеждей право на осуществляния переводов денежных   (средств без открытия банковских счетов и   Срязанных с ними иных банковских операций (H1.3)	8					
		Нормагив достаточности собственных средств   (калитала) банка (нормагив Н1.0),   банковской группы (Н20.0)	1	+		
		Неорматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной срганизации, имеющей право на осуществляние переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)		†	500.8	16.4

+	1	**************************************	+			į
- +	9	Норматив текущей ликвилности банка (Н3)	_			-
+	7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (н4)				† !
*	œ	Норматив максимального размера риска на одного заемпика или группу связанных		Максимальное	Максимальное	10.0
+		заемщиков (Нб)		Минимальное	Минимальное	0.0
+	0)	Норматив максимального размера крупных Кредитных рисков (ИТ), банковской группы (Н22)				+
·	10	Норматив максимального размера кредитов,  банковских гарантий и поручительств,  предоставленных банком своим участникам   (акционерам) (Н9.1)				†
·	11	Норматив совокупной вели по инсайдерам банка (H10				†
· 4	12					+
- <b>-</b> -‡	133	Норматив соотношения суммы ликвидных активов   Сроком исполнения в ближайшие 30 календарных   дней к сумме обязательств РНКО (H15)				†
	14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление Переводов денежных средств без открытия Гоанковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)		138,	133.6	† <del>- 9</del> .
· <del></del> - ‡	15	Норматив максимальной совокупной величины Ікредитов клиентам - участникам расчетов на Ізавершение расчетов (Н16)				<del>+</del>
	16	Норматив предоставления РНКО от своего имени   и за свой счет кредитов заемщикам, кроме   клиентов - участнивов расчетов (Н16.1)		1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1		+
i	17	Норматив минимального соотношения размера   ипотечного покрытия и объема эмиссии   облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				<del>+</del>
	18	Норматив максимального соотношения размера риска     на одного заемщика или группу связанных    заемщиков банковской группы (Н21)				t
		-				+

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Раздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчете показателя финансового рычага

Номер	Наименование показателя	Номер	
0/0		пояснения	Cymra I
	2	8	4
r-t	Размер активов в соответствии с бухтаптерским     Салансом (публикуемая форма), всего		0
~	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консоли- дированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо пля отчетности кредитной организации как юридическо- то лица
ю С	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухталтерского учета. Но не включаемых в расчет показателя финансового рычата		
	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
2	Поправка в части операций кредитования пенными буматами		10
9	Поправка в части привидения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		
7	Прочие поправки		10
8	Ведичина балансовых активов и внебалансовых ребований под риском с учетом поправок для расчета показачеля финансового рычата, итого		

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

.py6.	+ -	-
TEIC.	111111111111111111111111111111111111111	Cymma
•	 	-
	Номер	пояснения
		_
TEIC. Pyő.	Наименование показателя	
1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1	Номер	_

Величина балансовых активов, всего:				···
Величина Салансовых активов, всего   1 Уменьшающая поправка на сумау показ   принимаемых в уменьшение величины у   основното капитала   Величина балансовых активов под рис   учетом поправки (разность строк 1 и   учетом поправки (разность строк 1 и   1 Текущий кредитный риск по операциям   (за вычетом попученной вариационной всего:   Потенциальный кредитный риск на кон   по операциям с Пфй, всего:   Поправка на размер номинальной сумая   предоставленното обеспечения по операциям и подправка на сумау перечи   Поправка в части требований банка - клифинта к центральному контраленных с   поправка в части предостанов пому   сделок климентов   пому контраленных с   поправка для учета кредитного риска   базменото (базового) актива по выпущен   кредитным пому   кредитным пому   кредитным пому   кредитных пому в станов в пому в кредитных пому в станов по пому в пому в стому в стому меже по пому в пому в стому меже по пому в пому в стому меже по пому в стому меже по пому в стому меже по пому в пому в стому в стому меже по пому в пому в стому в стому меже по пому в пому в стому в стому меже по пому в пому в стому в стому в стому меже по пому в пому в стому в	- !	2	3 3 3 3 3 3 3 3 3 3 3 3 3 3 3 3 3 3 3 3	4 4
Величина балансовых активов, всего     Именьшарщая поправка на сумаму показ     Пиринимаемых в уменьшение величины в   основного капитала   Величина балансовых активов под рис   учетом поправки (разность строк 1 и   19   19   19   19   19   19   19		Риск по балансовым активам		
Уменьшающая поправка на сумым показ принимаемых в уменьшение величины у основного капитала   Величина балансовых активов под рис   Учетом поправки (размость строк 1 и   Текущий кремитный риск по операция   За вычетом попученной вариационной   всего:   Поправка на размер номинальной сумы   Поправка на размер номинальной сумы   Поправка на размер номинальной сумы   Поправка в части гребований банка - Клиринга к центральному контралентих   Поправка в части гребований банка - Клиринга к центральному контралентих   Слелок климентов   Поправка для учета кредитного риска   базмсного (базового) актива по выпущен   Кредитным Пом   Стамок и поправка в части выпущен   Кредитным Пом   Стамок и пом   Пом   Стамок и пом   Пом   Стамок и пом   Пом   Пом   Пом   Пом   Пом   Пом   По	-	Величина балансовых активов, всего:		10.0
Величина балансовым активов под рис   учетом поправки (разлость строк 1 и   текущий кредитный риск по операциям   текущий кредитный риск по операциям   текущий кредитный риск по операциям   текущий кредитный риск на кон   по операциям с пфи, всего:   поправка на размер номинальной суммы   предоставленного обеспечения по опер   пфи, подпожащей списачию с баланса в расти подпечения с правилами букралтерс:   поправка в части требований банка - клиринта к центральному контраленых с делятием   клиринта к центральному контраленту   сделок клисентов   поправка в части требований банка - клиринта к центральному контраленту   сделок клисентов   тектральному контраленту   кредитным пфи   уменьшающая поправка в части выпущен   кредитных пфи   тектраличина риска по пфи с учетом попра   тектраличина риска по пфи с учетом попра   тектраличина риска по баз в циатом, мого	5	Уменьшающая поправка на сумму показателей,   принимаемых в уменьшение величины источников   основного капитала		0.0
Риск по операц Гекущий кредитный риск по операциям (за вычетом полученной вариационной восто: по операциям с пфи, всего: поответствии с правилами букгантерс: поответствии к пентральному контраленту сделок киментов из учета кредитного риска базиситным пом поравка в части выпущен кредитным пом поправка в части выпущен кредитных пом попра посмы и болок 4, 5, 9 ча выпущен помы	m			10.0
Гекущий кредитный риск по операциям (за вычетом полученной вариационной весто: по операциям с пфи, всето: по операциям с правилами букгалтерси (уменьшающая поправка на сумау перечу вариационной маржи в установленных с поправка из учета кредитных банка (клиринта к пентральному контраленту сделок климентов (базовото) актива по выпущен кредитным пфи (меньшающая поправка в части выпущен кредитным пфи (меньшающая поправка в части выпущен кредитным пфи (станом и попра (станом стоток 4, 5, 9 ча выпаемы меток в ба ба выпаемы меток в ба ба в паемы меток в ба ба в выпаемы меток в ба ба выпаемы меток в ба ба выпаемы меток в ба ба в в в в ба в в в меток в ба ба в в в в в в меток в ба ба в в в в в в меток в ба ба в в в в в меток в в ба в в в в в в в в в в в в в в в в		Риск по операциям с 174И		1
Потенциальный кредичный риск на кон по операциям с пфи, всето: Поправка на размер номинальной суммя предоставленного обеспечения по операциям с правилами букталтерся подравка на сумму перечу гариализми букталтерся вариализми букталтерся вариализми букталтерся вариализми букталтерся поправка в части требований банка клиринта к центральному контралентых сделок клиентов пому контралентых сделок клиентов и учета кредитного риска обазисного (базового) актива по выпущен кредитных пфи и сумми выпущен кредитных пфи и сумми выпущен кредитных пфи и сумми поправка в части выпущен кредитных пфи и сумми опора выпушен и столок 4 5 9 ча выпушен и сомы столок 4 5 9 ча выпушен и столок 4 5 4 ча выпушен и столок 4 5 ча выпушен и столок 4 ча 1 ча в манушен и столок 4 ча 1 ча в выпушен и столок 4 ча 1 ча в выпушен и столок 4 ча 1 ча в выпушен и столок 4 ча 1 ча 1 ча в выпушен и столок 4 ча 1 ча		Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ   (за вычетом полученной вариационной маржи),   всето:		0.0
Поправка на размер номинальной сумми предоставленното обеспечения по оператору, подлежащей списанию с баланса усостветствии с правилами букралтерсо вариационной маржи в установленных с поправка в части требований банка клиринта к центральному контраленту сделок клиентов поравка на учета кредитнем пому кредитным пому кредитным пому в учетом поправка на учетом попра выпушных пому станов выпущен кредитных пому станов на учетом попра выпушных станов в на учетом попра выпушных станов в на учетом попра выпушных станов в на учетом попра вы станов в на учетом попра выпушных станов в на учетом попра в на учетом станов в на учетом попра в на учетом станов в на учетом меже в	r.	кредитный з ПФИ, всел	1	10.0
Уменьшающая поправка на сумаку перечы   вариационной маржи в установленных   Поправка в части требований банка - клиринта к центральному контраленту   Следок клиентов   Поправка для учета кредитного риска   базисного (базового) актива по выпущен   Уменьшающая поправка в части выпущен   Кредитных ПФИ   Уменьшающая поправка в части выпущен   Кредитных ПФИ   Уметом попра   Величина риска по ПФИ с учетом попра   Ссумая столок 4, 5, 9 ча выпаему смор	(o	~ = = _		В соответствии   В соответствии   Поравилами   бужгалтерского   Учета   Неприменимо
Поправка в части требований банка - клиринта к центральному контраленту (сделок клиентов Поправка для учета кредитного риска (базового) актива по выпуш кредитным пому выпущен кредитных пому поправка в части выпущен креди	-	поправка на і маржи в уст		10.0
Поправка для учета кредитного риска в отнош обалисного (базового) актива по выпущенным кредитным 100/м  Туреньшающая поправка в части выпущенных кредитных 110/м  Величина риска по 110/м с учетом поправок 1 суметом 1 смогос 1	00	и требований банка - ральному контраленту		0.0
Уменьшахицая поправка в части выпущенных   кредитных ПФИ   Величина риска по ПФИ с учетом поправок   Сумма столя 4, 5, 9 за вписам долого 7 о	6	(a a)		0.0
Величина риска по ПФИ с учетом поправок   Сумка столе 4. 5. 9 за вънгатом ститом 7 о	10	Уменьшающая поправка в части выпущенных  кредитных пФИ		10'0
o, o sa salectom cupor /, 8,	11	на риска по ПФИ с строк 4, 5, 9 за		10.0

	Риск по операциям кредитования ценным буматами	
12	Требования по операциям кредитования ценными   Буматами (без учета неттинта), всего:	10.0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям гередитования ценными бумагеми	10.0
14	Величина кредитного риска на контратента по  операциям кредилования ценными буматами	0.0
15	Величина риска по гарантийным операциям	10.0
£ 6	Гребования по операциям кредитования ценными  буматами с учетом поправок (сумма строк 12, 14,    15 за вычетом строки 13), итого:	0.0
	Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	
17	Номинальная величина риска по усповным  обязательствам кредитного характера (КРВ¹),   всего:	10.0
18	Поправка в части применения коэффициентов  кредитного эквивалента	10.0
19	Величина риска по условным обязательствам  кредитного карактера (КРВ') с учетом поправок  (разность строк 17 и 18), итого:	0.0
	Капитал риска	
20	Основной капитал	10.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых гребований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	0.0
	Показатель финансового рычага	+
22	Показатель финансового рычата по Вазелю III	0.0
	<u> </u>	+

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткоорочной ликвидности

Talc. py6.

Номер Стоочи	Ф } Наименование показателя	Номер	Данные на 01.04.2016	.04.2016	Данные на 01.07.2016	07.2016	Данные на 01.10.2016	10.2016	Данные на 01.01.2017	01.2017
· <b></b>		помежения	величина требований (обязательств)	БЗВешенная Величина требований (обязательств)	величина требований (обязательств)	величина величина гребований (обязательств)	величина требований (обязательств)	валичина величина требований (обязательств)	величина требований (обязательств)	взвещенияя всличина требований (обязательств)
	2	3	4	25	9	, tananananananananananananananananananan	. + &	6	10	11
	ВИСОКОКАЧЕСТВЕНВЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ					+				
	Высоколливыдине активи (ВПА) с учетом доподни-  тельных требований (активов), включенных в  числитель Н26 (Н27)		×		×		**************************************		* - * - *	
	ОХОДРЕМЯЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	· · · · · · · · · · · · · · · · · · ·	+			<del>-</del>			7	
	Денежные средства физических лиц, всего,  В том числе:		+	-				+		
m ]	стабильные средства			+	-					+
4	нестабильные средства			<del></del>	÷	+	-			
en	Денежные средства клиентов, привлеченные без		+			+	+			-
9	Операционные депозиты		+		-	+ -	-		-	+
	делозиты, не относкциеся к операционным (прочие депозиты)		-							- +
	необеспеченные долговые обязательства		-	+	+	+				
o	Денежные средства клиентов, привлеченные под		×		×		X		× ×	+
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств,				† <b>-</b>				-	*
	По производным финансовым инструментам и в связи;  с потенциальной потребностью во внесении  Дополнительного обеспечения									
12	Связанные с потерей фондирования по обеспеченным.  Долговым инструментам									
133	по обязательствам банка по неиспользованным  безотвывным и условно отвывным кредитным линиям  и линиям ликвидности									
14	Дополнительно ожидаемые отлоки денежных средств    По прочим договорным обязательствам									
15	Дополнительно ожидеемые отгоки денежных средств    По прочим условным обязательствам				-					
16	g g		×		×		×		×	
						-	-		-	-

				111111111111111111111111111111111111111			-	•	
*	ожидъемые притоки денежных средств				•				-
17	ПО операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными буматами, включая операции   јобратного РЕПО								
118	18   По договорам без нарушения контрактных сроков    исполнения обязательств								
19		-					+		+ -
+ 20	ю приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)								
KO I	СУМИВЕНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ		1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1		+		+		+
27	ВПА, за вкиетом корректировок, рассчитанных с  Учетом отраничений на максимальную величниу   ВЛА-25 м ВПА-2	× ×		* * * * * * * * * * * * * * * * * * *		×		×	
2.5	Чистый ожидаемый отток денежных средств	×		×		X	-	×	<del> </del>
23	Нормавив краткосрочной ликвидносям банковской    группы (H26), кредитной организации (H21),	×		×		×		×	
	\$					+		+	+

Председатель Правления

Бурлаков К.В.

Главный бухгалтер

31.03.2017

Майорова Е.В.

A STATE OF THE STA

д территории Код кредити по ОКАТО +	Код территории Код кредитной организации (филиала)   по ОКАТО   по ОКПО   регистрационный	- +
·	регистрационный	+
по ОКПО  - 	регистрационный	
<b>-</b>	11111111	_
_	dawor -	_
	(/порядковый номер)	_
145293578000   109926224   I	3509	+ -
		4

отчет о движении денежных средств

(публикуемая форма) на 01.01.2017 года

Кредичной организации НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ "ЭЛЕКТРОННИЙ ПЛАТЕЖНЫЙ СЕРВИС" (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) / НКО ЭПС (ООО)

Почтовый адрес 117393, т. Москва, ул. Профсоюзная, д. 56

Код формы по ОКУД 0409814 Квартальная/Годовая тыс.руб.

Номер     П/п	н номер Пояснения	Денежные потоки   за отчетный период	Денежные потоки   за соответствующий  период прошлого года
- 5	£	4	5
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в)	е в) операционной деятельности		
Денежные средства, полученные от (использованные в)   операционной деятельности до изменений в операционных   вятивах и обязательствах, всего,   в том числе:	- 6	3300	717
1.1.1 Проценты полученные	6	6246	11298
11.1.2 іпроденты уплаченные		10	0
11.1.3  комиссии полученные	6	1765521	196858
1.1.4   комиссии уплаченные	5	1101011-	-196568
<ul> <li>1.1.5   доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми   активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через   прибыль мли убыток, имеющимися в наличии для продажи</li> </ul>			0
1.1.6   лоходы за вычетом расходов по операциям с ценными   Оуматами, удерживаемъми до погашения		10	0
11.1.7 (доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной			

	+	налютой		10	0
1.0 [process (feroesseepte) to surpress  2. [Unpriced (feroesseepte) to surpress  3. [Inpriced (feroesseepte) to surpress  4. [Inpriced (feroesseepte) to surpress  4. [Inpriced (feroesseepte) to surpress  4. [Inpriced (feroesseepte) to surpress  5. [Inpriced (feroesseepte) to surpress  6. [Inpriced (feroesseepte) to surpress  7. [Inpriced (feroesseepte) to surpress  8. [Inpriced (feroesseepte) to surpress  8. [Inpriced (feroesseepte) to spources  9. [Inpriced (feroesseepte) to surpress  10. [Inpriced (feroe	11.1.8	прочие операционные доходы	6	38571	141
Exercise (accounted to information of properties of comparisones)   19	11.1.5	операционные расходы	6	-113501	12836-
Improper (consense) witches generally operate or one-participants   19   19   19   19   19   19   19   1	11.1.1		6		-14801
1.2   Vencrual improce (cameratura) no observationale pessipaak   19   Secretar   19   Secreta	2.2	ъкк денежных средств от всего,	0	-14865	-112544
1.2. I чистей прирост (симение) по вложения в ценные бумам, подважам по справадлиной стоимости через прибыть   19   19   19   19   19   19   19   1	1.2.1		6	-446	1871
2.3 [uncreat inpupor (chizgene) no occurrent produced   19   19   19   19   19   19   19   1	11.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги,  оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль  или убыток		0	
1.5   чистей прирост (сиижение) по прочим активам прочим прочим прочим   представы прирост (сиижение) по средствам других кредитных   19   по средствам прочим кредитных   19   по средствам прирост (сиижение) по оредствам клиситов, не являл—   19   по прирост (сиижение) по филансовым обласительствам,   прирост (сиижение) по филансовым обласительствам   19   пристей прирост (сиижение) по выпущенным долговым   19   пристей прирост (сиижение) по прочим обласительствам   10   пристей прирост (сиижение) по прочим обласительствам   10   пристей прирост (сиижение) при при и	11.2.3	по ссудной задолженности	6	100016	-1100001
Страдожвам Ванка Воссия   Страдожная прочим   Страдожвам Ванка Воссия   Страдожвам В В В В В В В В В В В В В В В В В В В	11.2.4	по прочим активам	6		15961
Operands inproper (chrisenne) no opedicted and appring the stands   Operands in opedicted and appring the stands   Operands and appring the stands   Operands operands   Operands operands   Operand	11.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и  средствам Банка России		0	
шихся кредиченьые организациями   шихся кредиченьые организациями   18   чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствым,   19   чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствым   19   чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым   19   чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым   19   чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам   19   чистый прирост (снижение) полученные от (иопользованные в) инвестиционной деятельности   Присобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имелишеся   наличии для продажи"   наличии для продажи"   приобретение ценных бумаг, отвосящихся к категории "имеришения"   "Удерживаемые до погращения"   "Удерживаемые до погращения (наличии для продажи   "Удерживаемые до погращения ценных бумаг, отвосящихся   Выручка от погращения ценных бумаг, отвосящихся   потвашения ценных бумаг, отвосящихся   Выручка от погращения ценных бумаг, отвосящихся   10   чистый продажива   10   чис	11.2.6	по			10
Висукий прирост (снижение) по финансовым обязательствам,   Оцениваемым по справедливой стоимости через прибыть   Оцениваемым по справедливой стоимости через прибыть   Обязательствам   Обязат	11.2.7		0	-2835	-169380
10   чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым   19   100   100   11   11   11   11	1.2.8	чистый прирост  оцениваемым по  или убыток			
Имогый прирост (снижение) по прочим обязательствам   9   19   19   19   19   19   19   19	1.2.9	чистый прирост (снижение)  обязательствам		0	0
Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)   9   1   1   1   1   1   1   1   1   1	11.2.10	по прочим обязательствам	5	-121701	149004
Чистье денежные средства, полученике от (использованные в) инвестиционной деятельности   Приобретение ценных бумат и других финансовыя активов,   относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"     Выручка от реализации и погашения ценных бумат и других     Приобретение ценных бумат, относящихся к категории     Триобретение ценных бумат, относящихся к категории     Тудерживаемые до погашения"     Выручка от погашения ценных бумат, относящихся	11.3	(cr. 1.1 + cr. 1.2)	6	10965[	-111827
Приобретение ценных бумат и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи" выручка от реализации и погашения ценных бумат и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи" в погашения" в наличии для продажи, относящихся к категории выручка от погашения ценных бумат, относящихся	12	В)			
Выручка от реализации и поташения ценных бумаг и других   финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся   в наличии для продажи"   Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории   Тудерживаемые до поташения"   Тудерживаемые до поташения"   Приобретения ценных бумаг, относящихся в напражения предвижения предвижени	12.1	ги других "имеющиеся		10	10
Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории   Удерживаемые до погашения"   Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся	2.2	поташения ценных бумат и осящихся к категории "имек		0	
Выручка от погашения ценных бумаг,	2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		10	10
		Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся  к категории "удерживаемые до погашения"			10

12.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-	-386-	P7-
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		10	0
12.7	Дивиденды полученные		10	0
12.8	Иного по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	5	1988-	79-
<u> </u>	денежные средства, полученные от (использованные в)	финансовой деятельности		
13.1	3.1   Вэносы акционеров (участников) в уставный капитал		10	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных  у акционеров (участников)		10	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных  у акционеров (участников)		10	
3.4	Выплаченные дивиденды		10	10
13.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		10	10
<u> </u>	Блияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		10	
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	6	-11351	-1118711
15.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного  года		347131	1465841
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного  периода	6.	233621	347131
			***	£

Председатель Правления

Бурлаков К.В.

Главный бухгалтер

31.03.2017

# Пояснительная информация к отчётности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

## Общая информация о кредитной организации.

Наименование организации

кредитной Небанковская кредитная организация «Электронный платежный сервис» (Общество с ограниченной ответственностью)

НКО «ЭПС» (OOO)\*

Организационно-правовая

форма

Общество с ограниченной ответственностью

Дата регистрации в Банке России. регистрационный

номер

3509-K or 27.06.2012

Уставной капитал

18 000 тыс. р.

Дата регистрации в Едином государственном реестре.

регистрационный номер

27.06.2012

Лицензии на осуществление №3509-К от 11.02.2013

Кредитной организацией банковской деятельности

(в связи с изменением наименования в течение 2012 года первоначальная Лицензия №3509-К от 21.08.2012 г. была заменена)

Участие

Системе

Не участвует

страхования вкладов

Лицензии

Не имеет

профессионального

участника

рынка ценных

бумаг

Прочие лицензии

Не имеет

Территориальное присутствие и информация об обособленных структурных подразделениях.

Головной офис расположен по

адресу

117393, г. Москва, ул. Профсоюзная, д. 56

Структурные подразделения, расположенные в г. Москве и

не имеет

Московской области

Структурные подразделения.

не имеет

<sup>\* -</sup> далее по тексту - Кредитная организация

расположенные R иных регионах РФ Структурные подразделения за рубежом РФ

не имеет

Информация об участии Кредитной организации в Банковских (консолидированных) группах и Банковских холдингах:

- Кредитная организация в период, завершившийся в 2016 году, не являлась головной организацией банковской группы и не является участником банковского холдинга.

В течение проверяемого периода Кредитная организация не контролировала и не имела возможности распоряжаться экономическими выгодами каких-либо компаний.

## Прочие сведения о Кредитной организации.

Сайт Кредитной организации

http://www.nco-eps.ru/

Членство в различных союзах

и объединениях

В союзах и объединениях не состоит

Членство в SWIFT

Нет

Корреспондентские

HOCTPO

счета иностранных

Банках

Не имеет

Присвоен рейтинг И

международного

(или)

российского рейтингового агентства

Рейтинги не присвоены

Информация о наличии запретов и ограничений на осуществление отдельных банковских операций, предусмотренных выданной лицензией.

В течение проверяемого периода запретов и ограничений на осуществление банковских операций, предусмотренных лицензией, в адрес Кредитной организации не направлялось.

В рамках действующей лицензии НКО осуществляет следующие операции:

- Открытие и ведение счетов юридических лиц. (Только в части банковских счетов юридических лиц в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов).
- 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).
- Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

### Основы представления отчётности.

Принципы учетной политики, использованные при подготовке годовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Кредитная организация ведет учетные записи в валюте Российской Федерации и в соответствии с требованиями банковского и бухгалтерского законодательства Российской Федерации. Годовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей.

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Активы и обязательства Кредитной организации номинированы в российских рублях.

Отчетность составлена за период, начинающийся 01 января отчетного года и заканчивающийся 31 декабря отчетного года (включительно), по состоянию на 01 января 2017 года. Все данные представлены в тысячах рублей.

# Экономическая среда, в которой Кредитная организация осуществляет свою деятельность.

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

Область деятельности Небанковской кредитной организации «Электронный платежный сервис» (Общество с ограниченной ответственностью) (далее по тексту – НКО «ЭПС» (ООО) и/или НКО), как оператора электронных денег, — Интернет, российский рынок электронной коммерции. Электронная коммерция в России имеет огромный потенциал для дальнейшего развития. Тем не менее, ее рост сдерживается отсутствием действительно массовой платежной системы. Именно поэтому, главной целью Кредитной организации является создание универсального, удобного и безопасного платежного механизма, который будет максимально соответствовать требованиям клиентов в сфере онлайн-бизнеса и сможет стать по-настоящему народным платежным средством в российском сегменте сети Интернет.

Физической областью деятельности НКО «ЭПС» (ООО), как указывалось выше, является Интернет. Все услуги, привлечение клиентов и их обслуживание осуществляются в сети Интернет через специализированные сайты. В течение 2016 года НКО «ЭПС» (ООО) осуществляла исключительно переводы без открытия счетов в пользу юридических лицклиентов, в том числе прием переводов из других банков с карточных счетов и зачисление денежных средств на специальные счета юридических лиц в других банках, учет, хранение электронных денежных средств и выполнение распоряжений физических лиц на перевод электронных денежных средств в пользу третьих лиц.

# Основные направления деятельности кредитной организации. Операции, оказывающие наибольшее влияние на изменение финансового результата.

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

Кроме этого деятельность Кредитной организации основывается на Федеральном законе от 27.06.2011 г. №161 ФЗ «О национальной платежной системе» (далее по тексту – Закон № 161-ФЗ).

Деятельность Кредитной организации организована по следующим основным бизнессегментам:

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

По результатам деятельности за 2016 год по данным бухгалтерского учета прибыль Кредитной организации составила 2319 тыс. руб.

Наибольший удельный вес в структуре доходов/расходов занимают доходы в виде комиссионных доходов (93,6%) и расходы в виде сумм, выплачиваемого вознаграждения за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем (90,5%).

Таким образом, существенное влияние на формирование финансового результата деятельности оказывают, в первую очередь, доходы/расходы, связанные с оборотом электронных денежных средств (ЭДС). Прибыль без учета расходов/доходов на формирование/восстановление резервов составила 3396 тыс. руб.

Ниже приведена динамика статей публикуемого баланса и отчета о финансовых результатах НКО (тыс. руб.):

АКТИВЫ	2016	2015	Динамика за год %
•		2015	<i>Динимики за 200 70</i>
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	9351	10165	Снижение на 8 %
- обязательные резервы	7292	6846	Рост на 6.5 %
Средства в кредитных организациях	21303	31206	Снижение на 32 %
Чистая ссудная задолженность	13000	110000	Снижение на 88%
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	220	25	Рост на 780 %
Прочие активы	126151	31016	Рост на 307%
Всего активов ПАССИВЫ	171223	183564	Снижение на 7%
Средства клиентов (некредитных организаций)	3439	6274	Снижение на 45 %
Обязательства по текущему налогу на прибыль	562	257	Рост на 119 %
Прочие обязательства	142671	154801	Снижение на 8 %

Всего обязательств	146672	161332	Снижение на 9%
ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
Средства акционеров (участников)	18000	18000	0%
Резервный фонд Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки)	2270	2207	Рост на 3 %
прошлых лет	1532	0	Рост на 100 %
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	2319	2025	Рост на 15 %
Всего источников собственных средств	24551	22232	Рост на 10 %
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Безотзывные обязательства кредитной организации	٨		
Выданные кредитной организацией гарантии и	0	0	_
поручительства	0	0	Walaye
Условные обязательства некредитного характера	1653	0	_
	2016	2015	Динамика за год %
Процентные доходы, всего, в том числе:	<b>2016</b> 6219	2015	Динамика за год % Спижение на 45 %
Процентные доходы, всего, в том числе: От размещения средств в кредитных организациях			
От размещения средств в кредитных организациях От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся	6219	11328	Снижение на 45 %
От размещения средств в кредитных организациях От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	6219	11328	Снижение на 45 %
От размещения средств в кредитных организациях От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) Чистые процентные доходы (отрицательная	6219 6193	11328 11328	Снижение на 45 %
От размещения средств в кредитных организациях От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на	6219 6193 26	11328 11328	Снижение на 45 % Снижение на 45 %
От размещения средств в кредитных организациях От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) Чистые процентные доходы (отрицательная	6219 6193 26 6219	11328 11328 0 11328	Снижение на 45 % Снижение на 45 %  - Снижение на 45 % Снижение на 45 % Снижение на 44 %
От размещения средств в кредитных организациях  От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери Комиссионные доходы Комиссионные расходы	6219 6193 26 6219	11328 11328 0 11328 11140	Снижение на 45 % Снижение на 45 %  - Снижение на 45 %
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери Комиссионные доходы Комиссионные расходы Изменение резерва по прочим потерям	6219 6193 26 6219 6219 176552 170791 -1077	11328 11328 0 11328 11140 196858 196568 -241	Снижение на 45 % Снижение на 45 %  — Снижение на 45 % Снижение на 44 % Снижение на 10 % Снижение на 13 % Снижение на 347 %
От размещения средств в кредитных организациях  От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери Комиссионные доходы Комиссионные расходы Изменение резерва по прочим потерям Прочие операционные доходы	6219 6193 26 6219 6219 176552 170791 -1077 3857	11328 11328 0 11328 11140 196858 196568 -241 141	Снижение на 45 % Снижение на 45 %  — Снижение на 45 %  Снижение на 44 %  Снижение на 10 %  Снижение на 13 %  Снижение на 347 %  Рост на 2635 %
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери Комиссионные доходы Комиссионные расходы Изменение резерва по прочим потерям Прочие операционные доходы Чистые доходы (расходы)	6219 6193 26 6219 6219 176552 170791 -1077 3857 14760	11328 11328 0 11328 11140 196858 196568 -241 141 11330	Снижение на 45 % Снижение на 45 %  — Снижение на 45 % Снижение на 44 % Снижение на 10 % Снижение на 13 % Снижение на 347 % Рост на 2635 % Рост на 30 %
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери Комиссионные доходы Комиссионные расходы Изменение резерва по прочим потерям Прочие операционные доходы Чистые доходы (расходы) Операционные расходы	6219 6193 26 6219 6219 176552 170791 -1077 3857 14760 11541	11328 11328 0 11328 11140 196858 196568 -241 141 11330 9607	Снижение на 45 % Снижение на 45 %  Снижение на 45 %  Снижение на 44 %  Снижение на 10 %  Снижение на 13 %  Снижение на 347 % Рост на 2635 %  Рост на 20 %
От размещения средств в кредитных организациях  От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери Комиссионные доходы Комиссионные расходы Изменение резерва по прочим потерям Прочие операционные доходы Чистые доходы (расходы) Операционные расходы Прибыль (убыток) до налогообложения	6219 6193 26 6219 6219 176552 170791 -1077 3857 14760 11541 3219	11328 11328 0 11328 11140 196858 196568 -241 141 11330 9607 1723	Снижение на 45 % Снижение на 45 %  — Снижение на 45 %  Снижение на 44 %  Снижение на 10 %  Снижение на 13 %  Снижение на 347 %  Рост на 2635 %  Рост на 20 %  Рост на 87 %
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери Комиссионные доходы Комиссионные доходы Изменение резерва по прочим потерям Прочие операционные доходы Чистые доходы (расходы) Операционные расходы Прибыль (убыток) до налогообложения Начисленные (уплаченные) налоги	6219 6193 26 6219 6219 176552 170791 -1077 3857 14760 11541 3219 900	11328 11328 0 11328 11140 196858 196568 -241 141 11330 9607 1723 -302	Снижение на 45 % Снижение на 45 %  — Снижение на 45 %  Снижение на 44 %  Снижение на 10 %  Снижение на 13 %  Снижение на 347 %  Рост на 2635 %  Рост на 20 %  Рост на 87 %  Рост на 398 %
От размещения средств в кредитных организациях  От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери Комиссионные доходы Комиссионные расходы Изменение резерва по прочим потерям Прочие операционные доходы Чистые доходы (расходы) Операционные расходы Прибыль (убыток) до налогообложения	6219 6193 26 6219 6219 176552 170791 -1077 3857 14760 11541 3219	11328 11328 0 11328 11140 196858 196568 -241 141 11330 9607 1723	Снижение на 45 % Снижение на 45 %  — Снижение на 45 %  Снижение на 44 %  Снижение на 10 %  Снижение на 13 %  Снижение на 347 %  Рост на 2635 %  Рост на 20 %  Рост на 87 %

Уменьшение чистой ссудной задолженности и увеличение прочих активов связано с подготовкой к реализации нового технологического продукта в соответствии со Стратегией развития НКО.

# Корректирующие события после отчетной даты.

В качестве корректирующих событий после отчетной даты, были отражены:

- расходы, оказанные в 2016 году за услуги агентов и банков-эквайеров, на услуги по обеспечению информационно-технологического взаимодействия, использование прав ПО; на аренду прочего имущества;
  - расходы по накопленным ежегодным оплачиваемым отпускам и взносам в фонды;
  - расходы по созданию резервов на возможные потери;
  - доходы по восстановлению резервов на возможные потери;
  - процентные доходы, относящиеся к периоду 2016года;
  - требования и обязательства по принятым платежам агентами и банками эквайерами.

### Срочные сделки в отчетном периоде отсутствуют.

По состоянию на 01.01.2017 г. на внебалансовых счетах НКО отражены **Условные** обязательства некредитного характера в размере 1653 тыс. руб. В соответствии с мотивированным суждением, согласно которому в результате анализа всех обстоятельств и условий ненаступление обязанности более вероятно, чем наступление обязанности, НКО не формировала резервы на возможные потери, связанные с возникновением условных обязательств некредитного характера.

## Операции со связанными сторонами в отчетном периоде не проводились.

### Информация о системе оплаты труда.

Система оплаты труда в НКО разработана в соответствии с требованиями ТК РФ и Инструкцией № 154-И и 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.

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

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

Независимая оценка системы оплаты труда в НКО в 2016 году не проводилась. Пересмотр советом директоров НКО системы оплаты труда в течение 2016 года не осуществлялся.

В связи с отсутствием у НКО региональных бизнес-подразделений, в т.ч. филиалов, представительств и дочерних организаций кредитной организации на территории

иностранного государства, действующая система оплаты труда применяется в отношении всех сотрудников московского офиса НКО (г. Москва).

Информация о категориях и численности работников, осуществляющих функции принятия рисков, по категориям (члены исполнительных органов кредитной организации, иные работники, осуществляющие функции принятия рисков) подробно приводится в действующих внутренних документах кредитной организации, в т.ч. в «Положении об оплате труда и премировании работников Небанковской кредитной организации «Электронный платежный сервис» (Общество с ограниченной ответственностью) НКО «ЭПС» (ООО)», «Кадровой политике (в том числе в области оплаты труда НКО «ЭПС» (ООО))».

Основными целями системы оплаты труда НКО являются:

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

Перечень работников НКО, принимающих риски (помимо членов исполнительных органов НКО), приведен ниже:

№ п/н	Проводимые НКО операции и сделки	Работники
1.	Размещение денежных средств от своего имени и за свой счет, приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме.	Руководители и иные работники подразделений, принимающие самостоятельные решения (в том числе в составе коллегиальных органов) о существенных условиях проводимых НКО операций и иных сделок.
2.	Переводы денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств.	Руководители и иные работники подразделений, принимающие самостоятельные решения (в том числе в составе коллегиальных органов) о существенных условиях проводимых НКО операций.

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

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

- надбавки стимулирующего характера;
- -доплаты при работе в выходные и нерабочие праздничные дни, при работе в ночное время;
- -премии по итогам определенного периода; разовые единовременные выплаты за достижение работником каких-то конкретных высоких показателей; за улучшение качества и производительности труда; в связи с юбилейными датами; в связи с праздничными датами.
  - поощрения в связи с другими обстоятельствами по решению руководства НКО.

Информация о системе оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, способы обеспечения независимости размера

фонда оплаты труда данных подразделений от финансового результата подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок отражена в действующих внутренних документах кредитной организации, в т.ч. в «Положении об оплате труда и премировании работников Небанковской кредитной организации «Электронный платежный сервис» (Общество с ограниченной ответственностью) НКО «ЭПС» (ООО)», «Кадровой политике (в том числе в области оплаты труда НКО «ЭПС» (ООО))».

Гарантированные премии, стимулирующие выплаты при приеме на работу, выходные пособия в течение 2016 года не выплачивались. Общий размер отсроченных вознаграждений в 2016 году — 0,00 руб. Общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка — 0,00 руб. Общий размер выплат в отчетном году по видам выплат:

- фиксированная часть 3 740 тыс. руб.:
- нефиксированная часть 2 244 тыс. руб.;
- отсрочка (рассрочка) 0,00 руб.;
- корректировка вознаграждения -0.00 руб.
- формы выплат фиксированной и нефиксированной частей вознаграждений, в т.ч.:
- выплаты денежными средствами 100%;
- выплаты акциями 0%;
- выплаты финансовыми инструментами 0%;
- выплаты иными способами -0%.

Общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки -0.00 руб.

Общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки -0.00 руб.

Общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки -0.00 руб.

# Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу.

В 2015 году (тыс. руб.):	В	2015	τοπν	(тыс.	nv6)	
--------------------------	---	------	------	-------	------	--

<u></u>	суммы, подлежащие выплате			
Выплаты основному управленческому персоналу Кредитной организации:	в течение отчетного периода	в течение 12 месяцев после отчетной даты	по окончании трудовой деятельности	
краткосрочные вознаграждения, в том числе			X	
- оплата труда	2013	}	x	
- начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи в	875		Y	
соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды	•	,	Λ	
- ежегодный оплачиваемый отпуск	64	1	v	
- оплата лечения, медицинского обслуживания, коммунальных услуг	Ų-	ŗ	A V	
-иные выплаты в пользу основного управленческого персонала			X Y	
долгосрочные вознаграждения, в том числе	×		X	
- вознаграждения по окончании трудовой деятельности	Λ	X		
платежи (взносы) по договорам добровольного страхования				
(договорам негосударственного пенсионного обеспечения)				
Х – в этой ячейке данные не заполняются				

В 2016 году (тыс. руб.):

D	суммы, подлежащие выплате			
Вынлаты основному управленческому персоналу Кредитной организации:	в течение отчетного периода	в течение 12 месяцев после отчетной даты	по окончании трудовой деятельности	
краткосрочные вознаграждения, в том числе			V	
- оплата труда	4267		X	
<ul> <li>начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды</li> </ul>	2428		X	
- ежегодный оплачиваемый отпуск	141		X	

<ul> <li>- оплата лечения, медицинского обслуживания, коммунальных услуг</li> <li>-иные выплаты в пользу основного управленческого персонала</li> </ul>						
олгосрочные вознаграждения, в том числе			X			
<ul> <li>вознаграждения по окончании трудовой деятельности</li> <li>платежи (взносы) по договорам добровольного страхования (договорам негосударственного пенсионного обеспечения)</li> <li>иные платежи, обеспечивающие выплаты пенсий и другие социальные гарантии по окончании персоналом трудовой деятельности</li> <li>вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном (складочном) капитале и выплаты на их основе</li> <li>иные долгосрочные вознаграждения</li> </ul>	X	X				

Списочная численность НКО по состоянию на 01.01.2017 г. составила 12 человек (в том числе управленческий персонал - 3 чел.), по состоянию на 01.01.2016 г. - 12 человек (управленческий персонал - 3 чел.).

#### Распределение прибыли.

По итогам отчетного года Кредитной организацией получена прибыль в размере 2319 тыс. руб. Прибыль планируется оставить в распоряжение кредитной организации.

### Информация о прекращенной деятельности.

отчетном периоде Кредитной организацией не проводились операции, классифицируемые как прекращение деятельности. Кроме этого, в течение 12 месяцев после даты Кредитной организацией не планируется проводить операции. классифицируемые как прекращение деятельности.

## Информация об органах управления Кредитной организации.

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

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

Совет директоров Кредитной организации избран 26.05.2014 г. (Протокол №2 от 26.05.2014 г.) в составе:

- 1) Бурлаков Денис Валерьевич Председатель Совета директоров НКО «ЭПС» (000);
  - 2) Бурлаков Кирилл Валерьевич;
  - 3) Ленинцев Сергей Геннадьевич;
  - 4) Круглов Андрей Николаевич Председатель Правления НКО «ЭПС» (ООО);
  - 5) Ботвинкина Татьяна Валериевна.

Председателем Совета директоров избран Бурлаков Денис Валерьевич (Протокол №1 от 06.05.2014 г.).

В течение проверяемого периода состав Совета директоров был изменен 01.08.2016 года (Протокол № 3 от 01.08.2016 года) в следующем составе:

- 1) Бурлаков Денис Валерьевич Председатель Совета директоров НКО «ЭПС» (000);
  - 2) Бурлаков Кирилл Валерьевич Председатель Правления НКО «ЭПС» (ООО);
  - 3) Ленинцев Сергей Геннадьевич;

- 4) Куранда Антон Анатольевич;
- 5) Качура Екатерина Михайловна Главный юрисконсульт НКО «ЭПС» (ООО).

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

Следующие члены Совета директоров владеют долями в Кредитной организации:

- 1) Бурлаков Денис Валерьевич;
- 2) Бурлаков Кирилл Валерьевич;
- 3) Ленинцев Сергей Геннадьевич.

Председателем Правления Кредитной организации по 29.04.2016 года Круглов Андрей Николаевич. Полномочия Круглова Андрея Николаевича в качестве единоличного исполнительного органа – Председателя Правления НКО «ЭПС» (ООО) были продлены на новый срок 3 (три) года с 24 июля 2015 года (Протокол Совета директоров № 4/1 от 20.07.2015 г.). Г-н Круглов А.Н. владеет 10% долей Кредитной организации. С 30.04.2016 года Председателем Правления Кредитной организации назначен Бурлаков Кирилл Валерьевич (Протокол № 2 от 29.04.2016 года) сроком на 3 (Три) года. Кандидатура Бурлакова Кирилла Валерьевича на должность Председателя Правления НКО «ЭПС» (ООО) согласована Центральным банком Российской Федерации (Банком России) 06.11.2015 года (уведомление ГУ Банка России по ЦФО г. Москва от 06.11.2015 года № Т1-28-6-08/173399).

Правление Кредитной организации было определено 24.07.2015 года (Протокол Совета директоров  $N_{\underline{0}}$  4 от 20.07. $\overline{2}$ 015 г.).

В состав Правления входили:

Круглов Андрей Николаевич – Председатель Правления;

Шмукли Виктория Владимировна - заместитель Председателя Правления, Член Правления;

Майорова Елена Валерьевна – главный бухгалтер, Член Правления.

Состав Правления был изменен с 30.04.2016 года (Протокол Совета директоров № 2 от 29.04.2016 года) в связи с назначением на должность Председателя Правления Бурлакова Кирилла Валерьевича.

В состав Правления с 30.04.2016 года входят:

- Бурлаков Кирилл Валерьевич Председатель Правления;
- Шмукли Виктория Владимировна заместитель Председателя Правления, Член Правления;
  - Майорова Елена Валерьевна главный бухгалтер, Член Правления.

Члены Правления Кредитной организации, за исключением Шмукли Виктории Владимировны, владеют долями Кредитной организации.

В ходе плановых проверок отдельных направлений деятельности НКО в 2016 год Службой внутреннего аудита не установлены факты несоответствия принятых решений законодательным актам, нормативным актам Банка России, превышения органами управления и исполнительными органами своих полномочий.

При осуществлении контроля со стороны органов управления за деятельностью Кредитной организации учтены рекомендации Банка России, приведенные в Приложении 1 к Положению № 242-П.

# Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

По состоянию на отчетную дату отражено требование к компании Private Limited Company DIRECT PAYMENTS LIMITED (далее – DIRECT PAYMENTS LIMITED).

Дебиторская задолженность образована в связи с исполнением обязательств по перечислению обеспечительных платежей по Договору о переводах без открытия счетов в Системе RBK Money и осуществлении информационно-технологического взаимодействия № б/н от 29.09.2012 г. DIRECT PAYMENTS LIMITED осуществляет финансовую деятельность по приему переводов электронных денежных средств для оплаты заказов физических лиц в сети Интернет; принимает переводы от физических лиц без открытия банковского счета от клиентов НКО как в свою пользу, так и по заказам других интернет-магазинов, с которыми сотрудничает компания, выполняя функции «market place».

Номер п/п	Lawrence		Тыс.ру
	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начали отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	0	0

## Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса.

### Общие принципы

Учетная политика Кредитной организации на 2016 год утверждена и введена в действие Приказом №  $58/У\Pi$  от 31.12.2015 г.

Учетная политика Кредитной организации разработана с соблюдением основных принципов ведения бухгалтерского учета, изложенных в п. 12 Общей части ч. I Положения Банка России № 385-П (далее по тексту – Положение № 385-П).

Все операции Кредитной организации отражаются в бухгалтерском учете на основании первичных учетных документов.

Бухгалтерский учет в Кредитной организации ведется с применением ЭВМ и автоматизированной банковской системы ЮниСАБ.

Правила документооборота, порядок взаимодействия структурных подразделений и технология обработки учетной информации по банковским операциям и другим сделкам регламентируются отдельными внутренними нормативными документами Кредитной организации.

Рабочий план счетов Кредитной организации построен на основе Положения № 385-П и включает все счета, необходимые для осуществления бухгалтерского учета операций, в соответствии с лицензией на осуществление банковских операций, выданной Центральным банком Российской Федерации (Банком России).

Счета из Рабочего плана счетов открываются на балансе Кредитной организации по мере необходимости.

Нумерация лицевых счетов осуществляется в соответствии со схемой обозначения лицевых счетов и их нумерации, установленной Приложением № 1 к Положению № 385-II.

Активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Первоначальная стоимость не изменяется до момента их списания, реализации или выкупа, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с Положением № 385-П и иными нормативными актами Банка России, активы Кредитной организации оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по текущей (справедливой) стоимости (далее – контрсчет).

Контрсчета предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по текущей (справедливой) стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Положением № 385-П и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Текущие внутрибанковские операции и операции по учету собственных капитальных вложений учитываются раздельно.

Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных нормативными актами Банка России.

Учет размещенных денежных средств на условиях срочности, возвратности и платности осуществляется в соответствии с условиями договоров на счетах, предназначенных для учета по срокам в момент совершения операции.

Резервы на возможные потери создаются в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России в целях минимизации рисков потерь:

- по балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь;
- по условным обязательствам некредитного характера;
- по прочим потерям.

Под возможными потерями применительно к формированию резервов понимается риск понесения убытков по причине возникновения одного или нескольких следующих обстоятельств:

- неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств контрагентом Кредитной организации по совершенным ею операциям (заключенным ею сделкам) или вследствие

неисполнения обязательств лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятым на себя Кредитной организацией обязательством;

- обесценение (снижение стоимости) активов Кредитной организации;
- увеличение объема обязательств и (или) расходов по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете.

Кредитная организация отражает доходы и расходы по методу начисления, т.е. 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).

По активам (требованиям), отнесенным Кредитной организацией к I, II, III категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой). По активам (требованиям), отнесенным к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Порядок определения финансовых результатов и их распределения регламентируется п.п. 7.2, 7.3 ч. 2 Положения № 385-П, а также Приложением 3 к Положению № 385-П.

Учет финансового результата текущего года ведется на балансовых счетах второго порядка балансового счета 706 «Финансовый результат текущего года».

Счета по учету расходов — активные, по учету доходов — пассивные.

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года в соответствии с Приложением 3 к Положению № 385-П.

В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 01 января остатки со счетов по учету доходов и расходов, а также выплат из прибыли текущего года переносятся на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года.

Учет финансового результата прошлого года ведется на балансовых счетах второго порядка балансового счета 707 «Финансовый результат прошлого года». Операции совершаются в соответствии с нормативными актами Банка России о порядке составления кредитными организациями годовой отчетности.

События после отчетной даты проводятся и отражаются в балансе Кредитной организации.

Доходы (расходы), полученные (уплаченные) в отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам, отражаются в учете и отчетности как доходы/расходы будущих периодов, например, арендная плата, подписка на периодическую печать и другие аналогичные расходы, оплаченные авансом. Эти доходы/расходы подлежат ежемесячному отнесению полностью или частично на финансовые результаты при наступлении отчетного периода, к которому они относятся.

Кредитная организация обладает самостоятельностью в вопросах распределения чистой прибыли. Балансовая и чистая прибыль Кредитной организации определяются в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации. Из балансовой прибыли уплачиваются соответствующие налоги, а также производятся расходы, осуществляемые по действующему законодательству до налогообложения. Прибыль, не распределенная между акционерами и оставленная по решению годового собрания акционеров (участников) в распоряжении Кредитной организации, перечисляется на счет 108 «Нераспределенная прибыль».

Отчетности формируются Кредитной организацией в соответствии с Указанием Банка России от 12 ноября 2009 г. № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля полноты и своевременности их исполнения. В случаях, установленных Правилами и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

#### Основные средства.

Основные средства отражаются по стоимости приобретения за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов (НДС учитывается в составе расходов согласно ст.  $170\,$  п.  $5\,$  HK  $P\Phi$ ), за вычетом накопленного износа и убытков от обесценения (при их наличии).

К основным средствам относится имущество стоимостью свыше 100 000 рублей.

Нематериальные активы отражаются на счетах по их учету в сумме затрат на их приобретение, изготовление и расходов по доведению до состояния, пригодного для использования, за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов (НДС учитывается в составе расходов согласно ст.170 п.5 НК РФ).

Материальные запасы отражаются в учете в сумме фактических затрат на их приобретение, изготовление.

Учетная политика разработана и утверждена Кредитной организацией для целей применения ее последовательно для идентичных операций, событий и условий.

Кредитная организация вносит изменения в свою учетную политику только в случаях:

- изменения законодательства Российской Федерации и (или) нормативных правовых актов по бухгалтерскому учету; разработки Кредитной организацией новых способов ведения бухгалтерского учета. Применение нового способа ведения бухгалтерского учета предполагает более достоверное представление фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете и отчетности организации или меньшую трудоемкость учетного процесса без снижения степени достоверности информации;
- существенного изменения условий хозяйствования. Существенное изменение условий хозяйствования Кредитной организацией может быть связано с реорганизацией, изменением видов деятельности и т.п.

Не считается изменением учетной политики утверждение способа ведения бухгалтерского учета фактов хозяйственной деятельности, которые отличны по существу от фактов, имевших место ранее, или возникли впервые в деятельности Кредитной организации.

#### Инвентаризация.

В соответствии с действующими правилами, проведена инвентаризация всех статей баланса Кредитной организации.

На начало дня 01 декабря 2016 года проведена инвентаризация всех учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств, а также материальных ценностей, бланков в хранилище Кредитной организации. Результаты оформлены соответствующим актом. По результатам инвентаризации излишков или недостач не выявлено.

Кредитной организацией проведена сверка дебиторской и кредиторской задолженности, числящейся на счетах первого порядка 474, 603. Расхождений не выявлено, данные бухгалтерского учета отражают фактическое наличие обязательств и требований

Кредитной организации. Результаты сверки (там, где это обусловлено договором) оформлены двухсторонними актами.

В связи с тем, что Кредитная организация не открывает юридическим или физическим лицам персонифицированные счета в какой-либо форме, в Кредитной организации не проводится работа по подтверждению остатков.

На счете 47416 «суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения» отражена сумма 1 тыс. рублей. Это средства, по которым в платежных документах неверно указаны наименование получателя или иные реквизиты. Все суммы зачислены клиентам или возвращены отправителям в течение 3 рабочих дней нового 2016 года.

Порядок отражения корректирующих событий после отчетной даты в бухгалтерском учете и влияние корректирующих событий после отчетной даты на показатели отчетности.

В качестве корректирующих событий после отчетной даты (далее по тексту - СПОД), были отражены:

- расходы за услуги Банка России, оплата электроэнергии и эксплуатационных расходов, аренды нежилых помещений, вознаграждения банковским платежным агентам, услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем;
  - корректировка налоговых обязательств;
- доходы от вознаграждения за услуги по переводам без открытия счетов, проценты на остаток по корреспондентским счетам в коммерческих банках;
  - операции по переводам физических лиц без открытия счета;
  - прочие бухгалтерские записи.

Дополнительные обстоятельства.

В отчетном периоде не проводились операции, учет которых в соответствии с установленными правилами бухгалтерского учета не позволил бы достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Кредитной организации.

Информационная политика.

Одной из целей Информационной политики НКО, утвержденной Правлением 09.01.2014 г., протокол № 1 и действующей в 2016 году, является повышение информационной открытости кредитной организации. В этом внутреннем документе отражены основные принципы политики, порядок распространения информации и виды информации, в том числе годовой отчет НКО, годовая бухгалтерская отчетность с заключением аудиторской фирмы. В частности, публикуемая отчетность НКО, включающая публикуемые формы бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках и иные публикуемые формы, публикуется в периодических печатных изданиях и/или размещается на сайте НКО.

Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об уровне достаточности капитала, сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага, статьям отчета о движении денежных средств.

- 1. Денежные средства и их эквиваленты.
- 1.1. Денежные средства в кассе.

НКО не работает с наличными денежными средствами.

### 1.2. Денежные средства в Центральном банке Российской Федерации.

Денежные средства в Банке России представляют собой:

- средства, находящиеся на корреспондентском счете.

### 1.3. Денежные средства на корреспондентских счетах НОСТРО.

По состоянию на 01.01.2016 г. НКО открыто 4 корреспондентских счета в российских банках.

По состоянию на 01.01.2017 г. НКО открыто 3 корреспондентских счета в российских банках.

В течении 2016 года был закрыт один корреспондентский счет в АКБ "РУССЛАВБАНК" (ЗАО).

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

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

Ограничения на использование денежных средств, находящихся на счетах НОСТРО отсутствуют.

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

Остаток денежных средств на корреспондентских счетах НОСТРО на  $01.01.2016~\rm r.$  составлял  $31206~\rm tыc.$  рублей, на  $01.01.2017~\rm r.$  составил  $21303~\rm tыc.$  рублей.

#### 2. Отложенный налоговый актив.

По итогам года с учетом проводок СПОД сумма отложенного налогового актива составила 1198 тыс. рублей. Отложенные налоговые обязательства в бухгалтерском учете НКО отсутствуют.

### 3. Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы.

Балансовая стоимость основных средств по состоянию на 01.01.2016 г. составляет 25 тыс. рублей.

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

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

В 2016 году были приобретены три ноутбука стоимостью 129 тыс.рублей каждый, общей стоимость 386 тыс.рублей, которые были включены в состав основных средств.

Переоценка основных средств в течении отчетного периода не проводилась.

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

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

Договорные обязательства по приобретению основных средств у НКО отсутствуют.

#### 4. Прочие активы.

По состоянию на 01.01.2017 г. в состав прочих активов включены следующие остатки:

Виды прочих активов	Балансовые счета Остаток на 01.01.2016г.		<i>тыс.р</i> Остаток на 01.01,2017г.
Требования по прочим операциям	30233	26073	25000
Требования по прочим операциям	47423	4944	25200
Требования по получению процентов	47427	30	102504
Расчеты с бюджетом по налогам	60302	2	
Расчеты с работниками по оплате груда и другим выплатам	60306	10	0 0
Расчеты с поставщиками подрядчиками и покупателями	60312	430	125
Расчеты с прочими дебиторами	60323	4271	12
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	60336	0	4274
Расходы будущих периодов	61403	17	15
Резервы на возможные потери	47425	-490	17
Резервы на возможные потери	60324	-4271	-1711 -4276
итого		31016	126151

Увеличение требований по прочим операциям связано с подготовкой к реализации нового технологического продукта в соответствии со Стратегией развития НКО.

Сведения о длительности дебиторской задолженности (счета 47423, 60312, 60323) следующие (тыс. руб.):

	Сумма	
До востребования От 1 до 30 дней От 31 до 180 дней От 180 дней до 1 года Свыше 1 года	2351 99846 0 4706	
ИТОГО	106903	

Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше года представляет собой требования по возвратным операциям (чарджбэкам), отраженной на счете 60323 в сумме 965 тыс. руб., недостача, возникшая в связи с мошенническими действиями, отраженная на счете 60323 в сумме 3295 тыс.руб. и требования к банковским платежным агентам, отраженной на счете 47423 в сумме 446 тыс. руб.

Просроченная дебиторская задолженность длительностью от 31 до 180 календарных дней представляет собой требования к банковским платежным агентам, отраженной на счете 47423 в сумме 26 тыс. руб..

#### 5. Обязательства НКО.

## 5.1. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.

Обязательства НКО перед клиентами, не являющимися кредитными организациями, состоят из средств физических лиц, поступивших для осуществления переводов электронных денежных средств с использованием электронного средства платежа.

Данные обязательства отражаются в балансе НКО на счете 40903.

Остаток денежных средств клиентов на 01.01.2016 г. составлял 6274 тыс. рублей.

Остаток денежных средств клиентов на 01.01.2017 г. составлял 3439 тыс. рублей.

#### 5.2. Прочие обязательства.

По состоянию на 01.01.2017 г. структура прочих обязательств НКО представлена в таблице:

			тыс.ру
Виды прочих обязательств	Балансовые счета	Остаток на 01.01.2016 г.	Остаток на 01.01.2017 г.
Суммы до выяснения	47416	3	1
Обязательства по прочим операциям	47422	153676	140620
Расчеты по налогам и сборам	60301	116	140020
Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам	60305	0	515
Расчеты с поставщиками подрядчиками и покупателями	60311	1006	1379
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	60335	0	155
итого		154801	142671

### 5.3. Обязательства по текущему налогу на прибыль.

Обязательства по текущему налогу на прибыль на 01.01.2016 года составляли 57 тыс. рублей.

Обязательства по текущему налогу на прибыль на 01.01.2017 года составляли 562 тыс. рублей.

### 6. Условные обязательства некредитного характера.

#### 6.1. Судебные разбирательства.

НКО имеет остаток по счету 91318 "Условные обязательства некредитного характера" в сумме 1653 тыс. руб. В соответствии с мотивированным суждением, согласно которому в результате анализа всех обстоятельств и условий ненаступление обязанности более вероятно, чем наступление обязанности, НКО не формировала резервы на возможные потери, связанные с возникновением условных обязательств некредитного характера.

### 7. Информация по формированию капитала НКО и распределению прибыли.

#### 7.1. Фонды.

#### 7.1.1. Уставный капитал.

Уставный капитал НКО по состоянию на 01.01.2017 г. сформирован в размере 18 000 тыс. рублей и распределен следующим образом:

№ n.n.	Владелец	Доля в уставном капитале, тыс.руб.	Доля в уставном капитале, %
<u>l</u>	ООО "РБК Мани ИТЦ"	1800	10
2	Билая Анна Дмитриевна	1800	10
3	Майорова Елена Валерьевна	1800	
4	Барышников Сергей Алексеевич	1800	10
5	Ленинцев Сергей Геннадьевич	1800	10
6	Круглов Андрей Николаевич	1800	10
7	Бурлаков Кирилл Валерьевич	1800	10
8	Бурлаков Денис Валерьевич	1800	10
9	Кручинина Елена Анатольевна		10
10	Широченкова Инга Валентиновна	1800	10
	итого:	18000	10

### 7.1.2. Дополнительный капитал.

Дополнительный капитал отсутствует.

#### 7.1.3. Резервный фонд.

По состоянию на 01.01.2017 г. Резервный фонд сформирован в размере 2700 тыс. рублей.

По состоянию на 01.01.2016 г. Резервный фонд сформирован в размере 2207 тыс. рублей.

Резервный фонд состоит из прибыли прошлых лет. Резервный фонд предназначен для покрытия убытков.

### 7.1.4. Нераспределенная прибыль прошлых лет.

Нераспределенная прибыль за предыдущие периоды на отчетную дату составляет 1532 тыс. руб..

На 01.01.2017 г. прибыль отчетного года, не подтвержденная аудитором, составила 2319 тыс. рублей.

Прибыль за 2015 год составила 2025 тыс. рублей.

По решению Собрания участников прибыль от деятельности за 2015 год была направлена на увеличение Резервного фонда в сумме 493 тыс.руб., а оставшаяся часть в сумме 1532 тыс. руб. оставлена в распоряжение кредитной организации на развитие НКО.

# 7.2. Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период.

Структура доходов, полученных НКО за отчетный период, представлена в таблице:

	T	301 201	6 200		
Виды доходов	Символ	Сумма (тыс.руб.)			5 zod
T.	102 формы	Сумми (тыс.руо.)	Удельный вес в сумме доходов (%)	Сумма (тыс.руб.)	Удельный вес в сумме доходов (%)
Процентные доходы по прочим размещенным средствам	11212	26	0	0	0
Процентные доходы по денежным средствам на счетах	11302	2826	1,5	9339	4,4
Процентные доходы по депозитам размещенным в Банке России	11401	3367	1,8	1989	0,9
вознаграждение за открытие и ведение счетов	27104	980	0,5	17740	8,4
Комиссионное вознаграждение от осуществления переводов денежных средств	27409	175572.	93,6	179118	85,1
от восстановления сумм резервов на возможные потери, кроме резервов - оценочных обяза-тельств некредитного характера	28204	726	0,4	1400	0,7
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	28802	0	0	141	0
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	51202	245	0,1	952	0,5
Доходы от списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности	29406	3857	2,1	0	0
итого;		187599		210679	

Основным источником доходов в течении 2016 года для НКО являются комиссионные вознаграждения в силу специфики бизнеса.

Структура расходов НКО за отчетный период, представлена в таблице:

			од, представлена	1	<del></del>
Виды расходов	Символ 102	2016 год 2 Сумма (тыс.руб.) Удельный вес в			5 год
Voyage	формы		Удельный вес в сумме расходов (%)	Сумма (тыс.руб.)	Удельный вес с сумме расходов (%)
Комиссионные сборы за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	47102, 47103	3038	1,6	1649	0,8
Комиссионные сборы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	47104	167753	90,5	194919	93,4
отчисления в резервы на возможные потери, кроме резервов - оценочных обязательств некредитного характера	47304	1803	1,0	1829	0,9
расходы на оплату труда	4810I	6396	3,5	5027	2,4
налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	48103	1929	1,0	1493	0,8
Амортзация по основным средствам, кроме недвижи- мости, временно неиспользуе- мой в основной деятельности	48301	191	0,1	75	0
расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммуналь-ные расходы)	48209	0	0	14	0
арендная плата по арендован- ным основным средствам и другому имуществу	48401	1125	0,6	992	0,5
плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	48403	345	0,2	601	0,3
Расходы по списанию стоимости материальных запасов	48404	0	0	3	0
Расходы по выбытию (реализации) имущества	48203	0	0	154	0,1
Реклама	48407	429	0,2	168	0,1
услуги связи, телекоммуника- ционных и информационных систем	48409	176	0,1	317	0,2
Аудит	48410	182	0,1	276	0.1
налоги и сборы	48413	343	0,2	262	0,1
другие организационные и управленческие расходы	48414	768	0,4	484	0,2
Штрафы, пени, неустойки	48601	0	0	I	0
Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	47802	0	0	2	0
Налог на прибыль	51101	802	0,5	257	0.1
итого:		185280		208654	V 5 A

Основную долю расходов составляют комиссионные сборы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем.

По итогам 2016 года прибыль составила сумму в размере 2319 тыс. рублей, до налогообложения прибыль составляла 1461 тыс. рублей.

По итогам 2015 года прибыль составила сумму в размере 2025 тыс. рублей, до налогообложения прибыль составляла 1657 тыс. рублей.

# 8. Управление рисками при совершении операций и информация об уровне достаточности капитала.

В Кредитной организации разработана СТРАТЕГИЯ УПРАВЛЕНИЯ БАНКОВСКИМИ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ НКО "ЭПС" (ООО), утвержденная Советом директоров 24.07.2015 г., протокол № 5.

Управление рисками и капиталом в НКО осуществляется в соответствии с требованиями, установленными главами 1 и 3 Указания N 3624-У, а также Инструкцией Банка России от 15.09. 2011 г. N 137-И.

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

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

### Формирование капитала.

Информация об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)» на 01.01.2017 года, декларированных НКО в отчетности по форме 0409808 отражена в таблице:

Номер п/п	Бухгалтерски	ий баланс (ф	форма 806)	Отчет об уровне достаточности капит	ала (разде	л 1) (форма 808)
	Наименование статьи	Номер	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер	Данные готчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	18000	X		Х
1.1	отнесенные в базовый капитал	Х	0	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	18000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	х	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	(
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	Х	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	6	2302
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	3439	X		х
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	Х	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	2	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	Х	х	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	6	2302
2.2.1			0	из них: субординированные кредиты		0
İ	"Основные средства, нематери-альные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	220	X		X
	нематериальные активы, умень-шающие базовый капитал всего, из них:	Х	0	X		X

3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	Х		"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)		(
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)		(	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)		(
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	Х	C	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	1.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	1198	X		х
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	1	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	0	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	1	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	0	х		X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X		0
5.2	уменьшающее иные нематери-аль ные активы (строка 3.1.2 таблицы)	х	0	Х		0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	Х		Х
6.1	уменьшающие базовый капитал	Х	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	6	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	х	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
	уменьшающие дополнительный капитал	Х	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	2	
	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые акгивы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	34303	X		X
7.1	несущественные вложения	Х	0	"Несущественные вложения в		0

22.0.1.1	в базовый капитал финансовых организаций			инструменты базового капитала финансовых организаций"	8	
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	x	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	9	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	Х	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	9	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	Х	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	0	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	х	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	4	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	Х	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	5	0

Наименование статьи	На 01.01.2017г.	На 01.01.2016г.	Прирост (+) / Снижение (-) за отчетный период
Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), итого, в том числе:	24534	22215	2319
Источники базового капитала:	22232	20207	2025
Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:	18000	18000	0
обыкновенными акциями (долями)	18000	18000	0
Резервный фонд	2700	2207	493
Базовый капитал	22232	20207	2025
Основной капитал	22232	20207	2025
Источники дополнительного капитала:	2302	2008	294
Прибыль:	2302	2008	294
текущего года	2302	2008	294
Дополнительный капитал	2302	2008	294

#### Риски, присущие НКО:

**Кредитный риск** - риск возникновения у НКО убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед НКО в соответствии с условиями договора.

В соответствии с условиями лицензии, Кредитная организация не принимает на себя кредитных рисков, поскольку не предоставляет кредитов кому-либо. Существует кредитный риск в расчетах, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. С дебиторами — банковскими платежными агентами, данный риск преодолевается введением авансовой системы расчетов с агентами. Кредитный риск в расчетах с дебиторами банками-контрагентами по эквайрингу преодолевается путем подбора банков-контрагентов из высокой и І-ой категории надежности. Кредитная организация осуществляет регулярный ежемесячный мониторинг таких рисков.

Активы по срокам погашения, за исключением основных средств, денежных средств и участия в дочерних организациях, по состоянию на 01.01.2017 г. (тыс. руб.):

Средства, размещенные в кредитных организациях России	Средства на счетах в кредитных организациях	Кредиты, предоставле нные юридически м липам	Кредиты, предоставле нные физическим	Прочие размещени ые средства	Наличны е денежные средства	Ценные бумаги	Итого
	21303		лицан	······································			21303
13000							
							13000
13000	21303	<del></del>			····		34303
	в кредитных организациях России 13000	в кредитных организациях России с 21303	размещенные счетах в предоставле в кредитных организациях России 21303  13000	размещенные счетах в предоставле предоставле в кредитных организациях России 21303 13000	размещенные счетах в предоставле предоставле в кредитных организациях России 21303  13000	размещенные счетах в предоставле предоставле Прочие Наличны в кредитных кредитных организациях организациях организациях м лицам лицам не средства средства средства 13000	размещенные счетах в предоставле предоставле Прочие Наличны в кредитных организациях организациях организациях м лицам лицам на средства средства средства средства средства 13000

Уровень резервирования по состоянию на 01.01.2017 г. (тыс. руб.):

	Сумма Доля в общем объеме (тыс. руб.) активов, %		Активи	ы по категори	ям качест	ва, тыс. ру	б.	Сумма фактичес ки сформир ованного резерва,
Наименование инструмента		общем	I	и	Ш	IV	v	
Активы, подлежащие оценке в целях создання резервов, всего тыс.руб., в том числе:		.,,						тыс. руб.
требования к кредитным организациям	47325	30,85	47094	40			191	191
- прочие требования	106081	69,15	1337	99948			4796	5796
Инструменты, отраженные на внебалансовых счетах, в т.ч. - условные обязательства кредитного карактера	1653		1653					0

Активы Кредитной организации, подлежащие оценке в целях создания резервов, на 01.01.2017 г. составляют 153406 тыс. руб. (по данным отчетности по ф.0409115 с учетом операций СПОД). Основную долю активов, подлежащих резервированию, составляет остатки по требованиям к Банковским платежным агентам, банкам партнерам и прочим контрагентам и составляют 69,15% от доли общего объема.

Уровень достаточности капитала и риск ликвидности ( риск понесения убытков вследствие неспособности НКО обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме).

Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств кредитной организации (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами НКО) и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения НКО своих финансовых обязательств.

Кредитная организация соблюдает обязательные нормативы, устанавленные в соответствии с Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

В НКО осуществляется ежедневный мониторинг состояния ликвидности, оценка рисков, расчет нормативов.

Кредитная организация используют нормативный подход для анализа и оценки риска потери ликвидности, основанный на ежедневном расчете прогнозируемых и фактических значений нормативов Н1.3 и Н15.1. В течение проверяемого периода Кредитной организацией не допускалось нарушений предельно допустимых значений нормативов.

Информация о числовых значениях обязательных нормативов на 01 января 2017 года, декларированных НКО в отчетности по форме 0409813 отражена в таблице:

	Норма, %	На отчетную дату
K		24534
H1.3	>=2,0	20,9
H15.1	>=100,0	138,3

По состоянию на 01 января 2016 года текущие значения рассчитанных Кредитной организацией обязательных нормативов составляли:

	Норма, %	На 01.01.2016 г.
К	: -	22215
H1.3	>=2,0	16,4
H15.1	>=100,0	133.6

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

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице ниже по состоянию на 01.01.2017 года (тыс. руб.):

	До востребования и менес 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 мес.	От 12 мес. до 5 лет	Более 5 лет и с неопределенным сроком	Итего
АКТИВЫ		- "				
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	9351		1			9351
Обязательные резервы	7292			<del>                                     </del>		7292
Средства в кредитных организациях	21303					21303
Чистая ссудная задолженность	13000					13000
Требования по текущему налогу на прибыль	0					0
Отложенный налоговый актив	0	210	101		988	1198
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0			220		220
Прочие активы	21284	140			104727	126151
Всего активов	64938	350		220	105715	172223
ПАССИВЫ						· · · · · · · · · · · · · · · · · · ·
Средства клиентов (некредитных организаций)	3439					3439
Обязательство по текущему налогу на прибыль	562				1000	562
Прочие обязательства	142671					142671

Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного			
характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами оффшорных зон	0	5987	5987
Всего обязательств	146672		
Чистый разрыв ликвидности	1400/2	5987	152659
Совокупный разрыв ликвидности			

**Регуляторный риск (комплаенс-риск)** - риск возникновения у кредитной организации убытков из-за несоблюдения законодательства РФ, внутренних документов НКО, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (комплаенс-риск). Комплаенс-риск тесно взаимодействует с другими видами рисков, присущих кредитным организациям:

- операционный риск нарушение внутренних правил и документов кредитной организации, повлекшее убытки; несоблюдение сотрудниками, органами управления и участниками НКО законодательства, учредительных и внутренних документов;
- правовой риск несоблюдение законодательства, влекущее преследование со стороны надзорных органов;
- риск потери деловой репутации опубликование негативной информации об организации или ее работниках, собственниках, членах органов управления, аффилированных лицах в средствах массовой информации.

Служба внутреннего контроля НКО осуществляет на постоянной основе комплаенсконтроль, место и функции которого определены Положением об управлении регуляторным риском в НКО «ЭПС» (ООО), утвержденном Председателем Правления 30.12.2014 г. (Приказ № 40/СВК).

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

Порядок управления операционным риском в НКО при осуществлении переводов денежных средств без открытия банковского счета (в том числе с использованием электронных средств платежа) и связанных с ними иных банковских операций установлен Положением об управлении операционным риском в НКО «ЭПС» (ООО), утвержденном Советом директоров 30.09.2014 г., протокол № 3.

## Правовой риск и риск потери деловой репутации:

- 1) правовой риск риск возникновения у НКО убытков вследствие:
- несоблюдения НКО требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;
- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);
- несовершенство правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности кредитной организации);
- нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

2) риск потери деловой репутации (репутационный риск) — риск возникновения у НКО убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости НКО, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом.

Выявление, оценка и управление указанных видов риска осуществляется Кредитной организацией с учетом рекомендаций Банка России, изложенных в Письме Банка России от 30.06.2005 N 92-T "Об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации в кредитных организациях и банковских группах".

Кредитная организация на регулярной основе проводит мониторинг факторов возникновения правового риска и риска потери деловой репутации. Оценка рисков проводится по направлениям деятельности Кредитной организации.

Стратегический риск— риск возникновения у НКО убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Кредитной организации (стратегическое управление), и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности НКО, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Кредитная организация может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей НКО.

Риск потери управления— риск возникновения у НКО убытков в результате низкой оперативности и/или несогласованности (некомпетентности) принимаемых решений, выражающееся в неадекватной оценке текущего состояния (конъюнктуры) рынка банковских услуг (продуктов), в неправильной или недостаточно полной оценке возможного экономического эффекта от проводимой операции (сделки), неполном учете факторов, определяющих ее прибыльность.

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

# 9. Отчет о движении денежных средств за 2016 год для целей проведения анализа денежных потоков и определения их динамики по отношению к предыдущему году.

Наименование статьи	2016	2015	Динамика за год, %	
Раздел 1. Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	<u> </u>			
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	3900	717	Рост на	443,93
Проценты полученные	6246	11298	Снижение на	44,72
Комиссии полученные	176552	196858	Снижение на	10,32
Комиссии уплаченные	-170791	-196568	Снижение на	13,11
Прочие операционные доходы	3857	141	Рост на	2635,46
Прочие операционные расходы	-11350	-9532	Рост на	19,07
Расход (возмещение) по налогам	-614	-1480	Снижение на	58,51
Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-14865	-112544	Снижение на	86,79
чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-446	1871	Рост на	123,84

чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	97000	-110000	Снижение на	88,18
чистый прирост (снижение) по прочим активам	-96414	15961	Рост на	704,06
чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-2835	-169380	Снижение на	98,33
чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-12170	149004	Снижение на	108.17
Итого по разделу 1	-10965	-111827	Снижение на	90,19
Раздел 2. Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности				· · · · · · · · · · · · · · · · · · ·
Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-386	-44	Рост на	777,27
Итого по разделу 2	-386	-44	Рост на	777.27
Раздел 3, 4 нет данных		1		1 1 1 900 1
Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-11351	-111871	Снижение на	89,85
Денежные средства и их эквиваленты на начало	34713	146584	Снижение на	76,32
отчетного года		ı	1	1

Настоящая Пояснительная информация составлена согласно Приказу № 72/ГБО от 30.12.2016 г. «О порядке составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» Указания Банка России от 04.09.2013 N 3054-У "О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности" по форме Пояснительной информации, определенной Указанием Банка России от 25.10.2013 N 3081-У.

Годовая отчетность будет утверждена общим собранием участников НКО «ЭПС» (ООО) 28 апреля 2017 года.

Председатель Правления

НКО «ЭПС» (ООО)

К.В. Бурлаков

Главный бухгалтер НКО «ЭПС» (ООО) Clean

Е.В. Майорова

31 марта 2017 г.

