

Банковская отчетность			
Код территории по ОГРН	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер	(/организационный номер)
45	09926224	3509	

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2018 года

Кредитной организацией
НЕВАКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ "ЭЛЕКТРОННЫЙ ПЛАТЕЖНЫЙ СЕРВИС" (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)
/ НКО ЭПС (ООО)
Адрес (место нахождения) кредитной организации
115093, г. Москва, ул. Павловская, д. 7, стр. 1

Балансовая отчетность					
Наименование статьи		Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.	Код формы по ОКУД 0409806 Квартальная (Трехмесячная)
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.	
1	2	3	4	5	
	I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства		0	0	
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	13.1	35879	10677	
2.1	Обязательные резервы		13781	6517	
3	Средства в кредитных организациях	13.1	576	1112	
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0	
5	Чистая ссудная задолженность	13.1	321000	135800	
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0	
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0	
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0	
8	Требования по текущему налогу на прибыль		0	0	
9	Отложенный налоговый актив	13.4	1475	1608	
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	13.3	2026	21	
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0	
12	Прочие активы	13.5	16743	47449	
13	Всего активов		377699	196667	
	II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0	
15	Средства кредитных организаций		0	0	
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	13.7	588	4611	
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0	
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0	
18	Выпущенные долговые обязательства		0	0	
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	0	
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0	
21	Прочие обязательства	13.8	342254	166507	
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		5632	0	
23	Всего обязательств		348474	171118	
	III. ИСТОЧНИКИ СОВЕТСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	13.6	18000	18000	
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0	
26	Эмиссионный доход		0	0	
27	Резервный фонд		2700	2700	
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0	
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0	
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0	
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0	
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0	
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		4849	3852	
34	Некапитализированная прибыль (убыток) за отчетный период		3676	997	
35	Всего источников собственных средств		29225	25549	
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		0	0	

137	[выданные кредитной организацией гарантии и поручительства]		0	0
138	[Условные обязательства некредитного характера]		9589	13530

Председатель Правления

Бурлаков К.В.

Главный бухгалтер

Козловская М.И.

Исполнитель
Телефон: (495) 660-78-92

Козловская М.Н.

09.11.2018



Банковская отчетность

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

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2018 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.		Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
			3	4	
1	2	3	4	5	
1	Процентные доходы, всего, в том числе:			7281	1057
1.1	от размещения средств в кредитных организациях			7281	1057
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями			0	0
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)			0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги			0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:			0	0
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций			0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями			0	0
2.3	по выпущенным долговым обязательствам			0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)			7281	1057
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:			1011	0
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам			0	0
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери			8292	1057
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток			0	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток			0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи			0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, поддерживаемых до погашения			0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой			0	0
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты			0	0
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами			0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц			0	0
14	Комиссионные доходы	14.1		150433	98805
15	Комиссионные расходы	14.1		114577	82617
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимися в наличии для продажи			0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, поддерживаемым до погашения			0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям			-723	-3089
19	Прочие операционные доходы			4828	0
20	Чистые доходы (расходы)			48253	14156
21	Операционные расходы			41031	14223
22	Прибыль (убыток) до налогообложения			7222	-67
23	Возмещение (расход) по налогам	14.3		3546	623
24	Прибыль (убыток) от продолжавшейся деятельности			3676	-690
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности			0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период			3676	-690

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		3676	-690
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переквалифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переквалифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переквалифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переквалифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	0
10	Финансовый результат за отчетный период		3676	-690

Председатель Правления

Бурлаков К.В.

Главный бухгалтер

Козловская М.Н.

Исполнитель
Телефон: (495) 660-09-00
09.11.2018

Козловская М.Н.



отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков
(ПУСЛЮЧЕМУЯ ФОРМА)

по состоянию на 01.10.2018 года

**Кредитной организацией
НЕВАНОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ "ЭЛЕКТРОННЫЙ ПЛАТЕЖНЫЙ СЕРВИС"
(ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)
/ ИЮ ЭС (ООО)**

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

		Банковская отчетность	
Код территории, по которой кредитной организации (имя) по ОКТО	по ОКПО	регистрационный номер	(порядковый номер)
45	0996224	3509	

раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер позиции	Стойкость инструмента (величина показателя) на отчетную дату на начало отчетного года	тис. руб.	
				Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего,		18000.0000	18000.0000	24
1.1	облигационными акциями (долгом)		18000.0000	18000.0000	
1.2	привилегированными акциями		0.0000	0.0000	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):				
2.1	прочих лет		8118.0000	3852.0000	
2.2	отчетного года		4849.0000	3852.0000	33
3	резервный фонд		3269.0000	0.0000	
4	Доп. Уставного капитала, подлежащие выплате из источников из расчета собственных средств (капитала)		2700.0000	2700.0000	27
5	Инструменты базового капитала, подлежащие применению вправлению третьим сторонам		не применяю	не применяю	не применяю
6	Источники базового капитала, итого		не применяю	не применяю	не применяю
	11 строка 1 +/- строка 2 - строка 3 + строка 4 + строка 5		28818.0000	24552.0000	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
17	корректировка портфеля		не применимо	не применимо	не применимо

код формы по ОКДД 0409008
квартальная (годовая)

8	Долговая репутация (Гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств	не применимо	не применимо	не применимо
9	Нематериальные активы (кроме долговой репутации и сумм прав по обслуживанию потечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	263.0000	0.0000	
10	Ограждение налоговые активы, зависшие от будущей прибыли	0.0000	0.0000	
11	Резервы хеджирования денежных потоков	не применимо	не применимо	не применимо
12	Недосозданные резервы на возможные потери	не применимо	не применимо	не применимо
13	Докол от среков секьюритизации	не применимо	не применимо	не применимо
14	Доколы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости	не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами	не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)	0.0000	0.0000	
17	Вторичные вложения кредитной организации и финансовой организаций в инструменты базового капитала	не применимо	не применимо	не применимо
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	
20	Права по обескураживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенное налоговое кидало, не зависящее от будущей прибыли	0.0000	0.0000	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:	0.0000	0.0000	
23	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	
24	Права по обескураживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	не применимо
25	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0.0000	0.0000	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России	0.0000	0.0000	
27	Отрицательная величина добавочного капитала	0.0000	0.0000	
28	Показатель, уменьшающий источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)	263.0000	0.0000	
29	Базовый капитал, итого (строка 6- строка 28)	28555.0000	24552.0000	
	Источники добавочного капитала			
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный докол, иного, в том числе:	0.0000	0.0000	
31	Кодифицируемые как капитал	0.0000	0.0000	
32	Идентифицируемые как обязательства	0.0000	0.0000	

33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтажному исчислению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо
35	инструменты добавочного капитала позаранко организаций, подлежащие поэтажному исчислению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 34)		0.0000	0.0000
	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала			
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000
38	Встроение вложений кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		не применимо	не применимо
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0.0000	0.0000
42	Ограничительная величина дополнительного капитала		0.0000	0.0000
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)		0.0000	0.0000
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0.0000	0.0000
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		28555.0000	24552.0000
	Источники дополнительного капитала			
46	Инструменты дополнительного капитала и экспоненциальный доход		10	
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтажному исчислению из расчета собственных средств (капитала)		0	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:			
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтажному исчислению из расчета собственных средств (капитала)			
50	Резервы на возможные потери		0	
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		0	
	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала			
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000
53	Встроение вложений кредитной организаций и финансовых организаций в инструменты дополнительного капитала		не применимо	не применимо
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000
156	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного			

	капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	0.0000	0.0000
56.1	присвоенная ликвидация задолженность длительностью не более 30 календарных дней	0.0000	0.0000
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и опрочительных правообладателей, находящихся в собственности участников и испытываем, над ее максимальным размером	0.0000	0.0000
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов	0.0000	0.0000
56.4	разница между действительной стоимостью доли, принадлежащей участникам из общества участников, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0.0000	0.0000
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего (сумма строк с 52 по 56)	0.0000	0.0000
58	(Положительный капитал, всего) 1 (строка 51 - строка 57)	0.0000	0.0000
59	Собственные средства (капитал), всего 1 (строка 45 + строка 58)	28555.0000	25549.0000
60	Активы, выявленные по уровням риска:	X	X
60.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала	0.0000	997.0000
60.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала	0.0000	0.0000
60.3	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	341984.0000	163832.0000
61	Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), проlein	0.0000	0.0000
61.1	(Строка 29 - строка 60.1)	0.0000	0.0000
62	Постсклоничные основного капитала 1 (строка 45 + строка 60.2)	0.0000	0.0000
63	Постсклоничные собственные средства (капитала) 1 (строка 59 : строка 60.3)	18.8583	15.5946
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:	0.0000	0.0000
65	Надбавка поддержания достаточности капитала	0.0000	0.0000
66	Антидилогическая надбавка	0.0000	0.0000
67	Надбавка за системную значимость банков	0.0000	0.0000
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000
69	Нормации достаточности собственных средств (капитала), превышающие норматив достаточности базового капитала	0.0000	0.0000
70	Нормации достаточности основного капитала	0.0000	0.0000
71	Нормации достаточности собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000
72	Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принадлежащие в уменьшении источников капитала финансовых организациям	8.3500	15.5946

Раздел 1(1)

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела I Отчета, приведены в таблице

Раздел 1(1). Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.		
			2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:					

	1.1	обыкновенные акции (доли)
	1.2	привилегированные акции
2		нераспределенная прибыль (убыток):
2.1		прочных лет
2.2		отчетного года
3		резервный фонд
4		Источники базового капитала, итого (строка 1 +/− строка 2 + строка 3)
5		Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:
5.1		непогашенные резервы на возможные потери
5.2		вложения в собственные акции (доли)
5.3		отрицательная величина добавочного капитала
6		Базовый капитал (строка 4 − строка 5)
7		источники добавочного капитала
8		Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:
8.1		вложения в собственные инструменты добавочного капитала
8.2		отрицательная величина дополнительного капитала
9		Добавочный капитал, итого
10		Основной капитал, итого (строка 7 − строка 8)
11		источники дополнительного капитала, всего, в том числе:
11.1		резервы на возможные потери
12		Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:
12.1		вложения в собственные инструменты дополнительного капитала
12.2		пространская добровольская задолженность дольщиков сроке 30 календарных дней
12.3		погашение скончальной суммы кредиторов, банковских кредиторов и получателей предоставленных им акционерам (участникам) и испадерам, над ее максимальным размером
12.4		вложения в строительство и приобретение основных средств и материальных запасов
12.5		разница между действительной стоимостью доли, приравненной к номиналу на объекта участника, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику

13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 - строка 12)								
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)								
15	Активы, взвешенные по уровню риска								
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала								
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)								

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года			тыс. руб.
		Номер пояснения	Стойкость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты), за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стойкость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу на возможные потери	Активы (инструменты), за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стойкость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу на возможные потери	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1. Презентный риск по активам, выраженным на балансовых счётах, всего								
в том числе:								
1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов							
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов							
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов							
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов							
1.5	активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования к центральным банкам или правительству стран, имеющих страновую оценку "г" (2)							
2	Ипотеки с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X						
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего,							
2.1.1	ипотечные суды с коэффициентом риска 35 процентов			X	X	X	X	X
2.1.2	ипотечные суды с коэффициентом риска 50 процентов							
2.1.3	ипотечные суды с коэффициентом риска 70 процентов							
2.1.4	ипотечные суды с коэффициентом риска 75 процентов							
2.1.5	потребления участников клиринга							
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего,							
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов							

6.1.2	чистые непропенченные доходы
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска

Подраздел 2.3. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату		тис. руб.
			1	2	
17	Совокупный рыночный риск, исчислен в том числе:				
17.1	пролентный риск				
17.2	фондовый риск				
17.3	валютный риск				
17.4	говарийный риск				

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, устоновных обязательств кредитного характера и сформированных резервов

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тис. руб.			
			1	2	3	
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, исчисляемые в том числе:					
1.1	по судам, соудам и приравненной к ней задолжности					
1.2	по иным банковским активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям					
1.3	по установленным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, имеющими банковские лицензии и не имеющими банковской деятельности					
1.4	под операции с рефинансными зонами					

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

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери		Изменение объемов сформированных резервов					
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 500-П и № 283-П	по решению уполномоченного органа						
1	Процент, тыс. руб.	1	2	3	4	5	6	7	8	9

11.	Требования к контрагентам, имеющим признаки, связанные с осуществлением деятельности, в том числе:		0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
1.1.	Ссуды		0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
12.	Изменение структуры судов		0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
13.	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по иным кредиторам		0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
14.	Ссуды, предоставленные для погашения задолженности третьим лицам и погашения ранее выданных обязательств других заемщиков, в том числе:		0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
4.1.	Первый отчуждаемый кредитной организацией эмиссионных ценных бумаг		0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
15.	Ссуды, используемые для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг		0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
16.	Ссуды, используемые для осуществления вложений в установленные капитала других юридических лиц		0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
17.	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика или отступников		0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
18.	Использование обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, связанные с осуществлением вложением, в том числе:		0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У											
Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Стандартная стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери	тис. руб.	в соответствии с Положением о Указанием Банка России № 2732-У	в соответствии с Положением о Указанием Банка России № 2732-У	в соответствии с Положением о Указанием Банка России № 2732-У	в соответствии с Положением о Указанием Банка России № 2732-У	в соответствии с Положением о Указанием Банка России № 2732-У	в соответствии с Положением о Указанием Банка России № 2732-У
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.
11.	Ценные бумаги, в том числе:		0	0	0	0	0	0	0	0	0
11.1.	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями		0	0	0	0	0	0	0	0	0
12.	Документы ценные бумаги, в том числе:		0	0	0	0	0	0	0	0	0
12.1.	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями		0	0	0	0	0	0	0	0	0
13.	Ипотечные ценные бумаги, в том числе:		0	0	0	0	0	0	0	0	0
13.1.	права на которых удостоверяется иностранцами депозитариями		0	0	0	0	0	0	0	0	0

Подраздел 3.4 Сведения об обремененных и необремененных активах

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов			Балансовая стоимость необремененных активов			тис. руб.		
		ВСЕГО	в том числе по обязательствам перед Банком России	ВСЕГО	в том числе при подаче для продления в качестве обеспечения Банку России	6	5	4	3	2
1.	Всего активов, в том числе:	1	2	3	4	5	6	7	8	9

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

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер позиции	Значение на отчетную дату		Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной		Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной		Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	
			на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной
1.	1	2	01.10.2018	01.07.2018	01.04.2018	01.01.2018				
1.	1	3		4	5	6	7			
1.	1	4	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
2.	2	5	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
3.	3	6	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
3.	3	7	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

N п.п.	Наименование инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Применяющее право	Регулирующие условия
/	Уровень капитала, в который уравнен консолидации	Инструмент включается в инструменты, включаемые в капитал	Тип инструмента	Стоимость инструмента, выраженная в инструментах

ГАЗДЕЦИ Ј. ПРОДУКЦИЈА

Н п.	Наименование хар-ктистики использования	Классификация инструментов для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (размещения) инструмента	Наличие срока использования	Дата выкупа (погашения) инструмента	Наличие права наре- зации по инструмента	Первоначальная дата (дата) выкупа погашения)	Поступившая дата (дата) возврата погашения)	Тип инструмента	Ставка	Наличие условий прекращения использования инструмента	регулирующие условия					Проекты/пакеты/купонный календарь								
												10	11	12	13	14									
1	Ликвидационный капитал	Бессрочный	27.06.2012	бессрочный без ограниче- ния срока	не примени- ко	не примени- ко	не примени- ко	не примени- ко	не примени- ко	не примени- ко	частично по ус- ловию кредиторов	ногательность, наличие условий выплаты дивидендов по облигациям акций	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	1
2	Банковский кредит	Бессрочный	10.07.2012	бессрочный без ограниче- ния срока	не примени- ко	не примени- ко	не примени- ко	не примени- ко	не примени- ко	не примени- ко	частично по ус- ловию кредиторов	ногательность, наличие условий выплаты дивидендов по облигациям акций	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	2

- 1 -

приведена в разделе "Раскрытие регуляторной информации" на сайте

1. формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.) всего 321, в том числе вследствие:

1.2. изменения качества ссуд

Раздел "Справочно". Информация о движении резерва на возможные потери по судам,судной и приватной к ней задолжности.

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(подлежащем формату)
на 01.10.2018 года**

Изменение № 1 от 01.10.2018 г.

Междисциплинарный журнал

Компаниями организаций «ЭЛЕКТРОННЫЙ ПУНКТ СЕРВИС» (ООО с ограниченной ответственностью) и «ДОМ ОФИС» (частное лицо), включенные в реестр организаций, осуществляющих деятельность по предоставлению юридических услуг в сфере недвижимости.

Код формы по ОКУД 0409810

Банковская отчетность

6.2	Задолженность по налогам						
7	(Составление акции (договор), выкупление у акционеров участников);						
7.1	Приобретение						
7.2	Выплаты						
8	Изменение стоимости исходных средств и интеллектуальных активов						
9	Платежные обязательства и иные обязательства по налогам; Амортизация будущих активов;						
9.1	Итого собственным акциям						
9.2	Итого приватизированным активам						
10	(Продажа земельных участков, зданий, сооружений, инвентаря, машин, автомобилей и т.п.)						
11	Прочие движения						
12	Движение на со временем ипотечный первый кредитного года	18000,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
13	Движение на начало отчетного года	18000,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
14	Баланс изменения показаний учетной политики	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
15	Баланс исправления ошибок	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
16	Движение на начало отчетного года (спецификация)	18000,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
17	Совокупная задолженность за отчетный период						
17.1	Прибыль (убыток)						
17.2	Прибыль сконвертируемой задолженности						
18	Запасы акций:						
18.1	Несколькоимущественные						



Банковская отчетность	Норматив краткосрочной ликвидности
Код территории по ОГРЮ	Код кредитной организации (филиала)
по ОКПО	региональный номер
по ОКИО	и/порядковой номер

+ 45 + 09926224 + 309 +

Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рынка
(публикуемых формах)
на 01.10.2018 года

Кредитной организацией

НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ "ЭЛЕКТРОННЫЙ ПЛАТЕЖНЫЙ СЕРВИС" (ООЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)

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

Код формы по ОКУД 0409813

Квартальная (годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер позложения	Нормативное значение, процент			Фактическое значение, процент	На начало отчетного периода
			на отчетную дату	на конец отчетного периода	на начало отчетного года		
1	2	3	4	5	6		
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), банковской группы (Н2.1)						
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н2.2)						
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н2.0)						
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление первых левенческих сделок без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)	0	2.0	8.4	15.6		
5	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н2.4)						
6	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)						
7	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)						
8	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)						
9	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н5)		максимальное значение	количество нарушений	длительность нарушений	максимальное значение	количество нарушений
10	Норматив максимального размера кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н2.2)						
11	Норматив максимального размера кредитов, предоставленных банком своим участникам						

	ценностями бумагами	
6	Поправка в части применения к кредитному активам и титулу обязательств кредитного характера	0
7	Прочие поправки	0
8	Величина балансовых активов и небалансовых требований под риском с учетом поправок, итого	0
	расчета показателей финансового рынка, итого	

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рынка

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		0.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		0.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		0.00
Риск по операциям с ПИИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПИИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента, имеющий с ПИИ агенто:		0.00
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставляемого обеспечения по операции с ПИИ, подлежащая списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета	19. соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета непринято	0.00
7	Уменьшающая поправка на сумму переизчисленных варификационных марж в уставновленных случаях		0.00
8	Поправка в части требований банка - участника кипрата к центральному контрагенту по исполнению сделок, компетенции		0.00
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении балансового актива по выкупленным кредитным ПИИ		0.00
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПИИ		0.00
11	Величина риска по ПИИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0.00
Риск по операции кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета негритика), всего:		0.00

	(прочие депозиты)		
8	Необеспеченные долговые обязательства		
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение	X	X
10	Полностью ограждение оттоков денежных средств, иного, в том числе:		
11	По промышленным финансовым инструментам и связи с потенциальным потребительством во внесении дополнительного обеспечения		
12	Связанные с потерей фондовирования по обеспеченным исполнением инструментам		
13	По обязательствам банка по неиспользованным беззатратным и условным оттокам кредитным линиям и линиям ликвидности		
14	Потенциально ограждение оттоков денежных средств по прочим договорам обязательствам		
15	Потенциально ограждение оттоков денежных средств по прочим установленным обязательствам		
16	Суммарный отток денежных средств, иного (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)	X	X
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ			
17	По операциям предоставления денежных средств под обратного РЕПО		
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств		
19	Прочие притоки		
20	(суммарный приток денежных средств, иного (строка 17 + строка 18 + строка 19))		
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ			
21	ВДА за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВДА-2Б и ВДА-2	X	X
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств	X	X
23	Информация кредиторской лизинговой балансовой группы (НГБ), кредитной организацией (НГК) и проектом	X	X

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнительный
телефон: (495) 660-38-9
09.11.2018



Борисов К.В.

М.Н.

М.Н.

М.Н.

М.Н.

М.Н.

М.Н.

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

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)**
на 01.10.2018 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409814

Квартальная/Годовая

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
[1]	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
[1.1]	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		38991	2619
[1.1.1]	проценты полученные		7217	1057
[1.1.2]	проценты уплаченные		0	0
[1.1.3]	комиссии полученные		1504331	98805
[1.1.4]	комиссии уплаченные		-114577	-82617
[1.1.5]	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимся в наличии для продажи		0	0
[1.1.6]	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
[1.1.7]	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		0	0
[1.1.8]	прочие операционные доходы		48281	0
[1.1.9]	операционные расходы		-40804	-14071
[1.1.10]	расход (возмещение) по налогам		-3198	-555
[1.2]	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		15735	-24509
[1.2.1]	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		7264	-1389
[1.2.2]	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
[1.2.3]	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-185200	13000
[1.2.4]	чистый прирост (снижение) по прочим активам		23261	-31177
[1.2.5]	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
[1.2.6]	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		0	0
[1.2.7]	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-4023	1268
[1.2.8]	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
[1.2.9]	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
[1.2.10]	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		1744331	-6211
[1.3]	Итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)		19634	-21890
[2]	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
[2.1]	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
[2.2]	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
[2.3]	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
[2.4]	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
[2.5]	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-2232	1
[2.6]	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	0

2.7	Дивиденды полученные			0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)			-2232	1
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности				
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал			0	0
3.2	Приобретение собственных акций (доляй), выкупленных у акционеров (участников)			0	0
3.3	Продажа собственных акций (доляй), выкупленных у акционеров (участников)			0	0
3.4	Выплаченные дивиденды			0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)			0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты			0	0
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов			17402	-21890
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года			5272	23362
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода			22674	1472

Председатель Правления

Бурлаков К.В.

Главный бухгалтер

Козловская М.Н.

Исполнитель
Телефон: (495) 660-38-9

Козловская М.Н.

09.11.2018



**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
НКО «ЭПС» (ООО)
за III квартал 2018 года.**

Содержание

1.	Общая информация о НКО	3
2.	Экономическая среда, в которой НКО осуществляет свою деятельность.....	3
3.	Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности НКО	3
4.	Основы подготовки квартальной бухгалтерской (финансовой) отчетности и основные положения учетной политики.....	4
5.	Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий	4
6.	Изменения в учетной политике и представлении бухгалтерской (финансовой) отчетности.....	6
7.	Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода.....	7
8.	Резервы на возможные потери.....	7
9.	Амортизационные отчисления.....	7
10.	Начисленные доходы и расходы.....	8
11.	Справедливая стоимость	8
12.	Отложенные налоговые активы и обязательства	8
13.	Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	9
14.	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	11
15.	Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала.....	12
16.	Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах	16
17.	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.....	16
18.	Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.....	16
19.	Дивиденды	24
20.	Информация о сделках по уступке прав требований.....	24
21.	Перечень информации, отнесенной к коммерческой тайне и конфиденциальной информации НКО, которая не может быть раскрыта в полном объеме	24
22.	Операции со связанными сторонами	267
23.	Информация о системе оплаты труда	277

1. Общая информация о НКО

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

В рамках действующей лицензии НКО осуществляет следующие банковские операции:

1. Открытие и ведение счетов юридических лиц. (в части банковских счетов юридических лиц в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов);
2. Осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам. (только в части банковских счетов юридических лиц в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов);
3. Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

НКО осуществляет свою деятельность в следующих бизнес-сегментах:

- осуществление расчетов по поручению физических лиц без открытия им банковских счетов на принципах дистанционного обслуживания и автоматизации (в первую очередь, путем приема платежей через терминалы самообслуживания банковских платежных агентов и банкоматы кредитных организаций-партнеров);

- осуществления перевода денежных средств по поручению юридических лиц, по их банковским счетам в связи с осуществлением переводов без открытия банковских счетов;

- перевод электронных денежных средств. НКО не является участником системы страхования вкладов.

Адрес местонахождения НКО: 115093, г. Москва, ул. Павловская, д, 7, строение 1.

По состоянию на 01.10.2018 года у НКО на территории Российской Федерации отсутствуют обособленные и внутренние структурные подразделения вне места нахождения головного офиса. На территории иностранных государств обособленные и внутренние структурные подразделения также отсутствуют.

По состоянию на 01.10.2018 года НКО не является участником банковской группы, а также участником банковского холдинга.

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

Списочная численность сотрудников НКО на 01.10.2018 г. составила 21 человек (на 01.01.2018 г. - 14 человек).

2. Экономическая среда, в которой НКО осуществляет свою деятельность

В течение 3 квартала 2018 года экономическая среда, в которой НКО осуществляет свою деятельность существенно не изменилась по сравнению с тем, что описано в промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за I полугодие 2018 года.

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

В 3 квартале 2018 года чистая прибыль НКО составила 3 676 тыс. руб. Наибольший удельный вес в структуре доходов/расходов занимают комиссионные доходы и комиссионные расходы.

Увеличение прибыли в 3 квартале 2018 года связано с увеличением оборотов по операциям переводов денежных средств физических лиц без открытия банковских счетов.

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

Данная промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 3 квартал 2018г., за кончившийся 30 сентября 2018 года, представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч. Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности составлена в соответствии с Указанием Банка России от 06.12.2017г. № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

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

Единые методологические основы организации ведения бухгалтерского учета в НКО в 3 квартале 2018 года определялись «Учетной политикой НКО «ЭПС», утвержденной приказом Председателя Правления НКО от 29.12.2017 года (далее - Учетная политика).

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

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

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

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

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

Учет доходов и расходов

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

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

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

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

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

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

Нематериальные активы после первоначального признания учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

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

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

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

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

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

Учет долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется по наименьшей из двух величин: первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или справедливой

стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

Налогообложение

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

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

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

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

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

В 3 квартале 2018 года отражение банковских и хозяйственных операций в бухгалтерском учете НКО производилось в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России, в частности, «Положения о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» от 27.02.2017г.№ 579-П. Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности НКО, отсутствуют.

В 3 квартале 2018 года изменения, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности НКО, в Учетную политику не вносились.

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

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

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

8. Резервы на возможные потери

В отчетном году резервы на возможные потери формировались в соответствии с Положением Банка России от 23.10.2017г. № 611-П.

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

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

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

9. Амортизационные отчисления

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

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

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

10. Начисленные доходы и расходы

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

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

Для признания в бухгалтерском учете процентного дохода по операциям размещения (предоставления) денежных средств, а также доходов от предоставления за плату во временное пользование (владение и пользование) других активов требуется отсутствие неопределенности в получении дохода. Отсутствие или наличие неопределенности в получении указанных доходов признается на основании оценки уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию).

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

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

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

11. Справедливая стоимость

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

12. Отложенные налоговые активы и обязательства

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

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

13. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

АКТИВЫ

13.1 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства в Банке России представляют собой средства, находящиеся на корреспондентском счете НКО, открытом в Банке России, и по состоянию на 01.10.2018г. составляли остаток в сумме 35 879 тыс. руб.

По состоянию на 01.10.2018г. открыто 3 корреспондентских счета в банках-резидентах РФ.

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

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

Остаток денежных средств на корреспондентских счетах НОСТРО по состоянию на 01.10.2018г. составлял 576 тыс. рублей, на 01.01.2018г. составил 1 112 тыс. рублей.

Остаток денежных средств, размещенных в Банке России в виде депозитов сроком размещения 8-30 дней, по состоянию на 01.10.2018г. составлял 321 000 тыс. руб., по состоянию на 01.01.2018г. составил 135 800 тыс. руб.

Ограничения на использование денежных средств на 01.10.2018г. и 01.01.2018г. отсутствовали.

13.2 Инвестиции в дочерние и зависимые организации

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

13.3 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Балансовая стоимость основных средств по состоянию на 01.10.2018г. составляла 2 567 тыс. рублей.

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

В состав основных средств входит компьютерное оборудование (серверы 4 шт., источник бесперебойного питания, 3 ноутбука, пропускная система «Орион Про», мебель).

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.

13.4 Отложенный налоговый актив.

По состоянию на 01.07.2018г. величина отложенного налогового актива составляла 1 278 тыс. руб.

По итогам 3 квартала 2018г. величина отложенного налогового актива составила 1475 тыс. руб. и была рассчитана по остаткам на счетах резервов (30126, 47425, 60324, 61501).

13.5 Прочие активы.

Структура прочих активов НКО представлена в таблице:

Вид прочих активов	Балансовые счета	Остаток на 01.01.2018	Остаток на 01.10.2018
Требования по прочим операциям	30233	43612	-
Резервы на возможные потери	30226		-383
Требования по прочим операциям	47423	4119	691
Требования по получению процентов	47427	50	114
Расчеты с бюджетом по налогам	60302	132	140
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	60308	0	100
Расчеты с поставщиками подрядчиками и покупателями	60312	364	11534
Расчеты с прочими дебиторами	60323	4116	4140
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	60336	0	0
Расходы будущих периодов	61403	0	407
Резервы на возможные потери	47425	-778	-
Резервы на возможные потери	60324	-4166	-
ИТОГО:		47 449	16 743

Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше года представлена:

- требованиями по возвратным операциям (чарджбэкам), отраженные на балансовом счете 60323 в сумме 735 тыс. руб.;
- суммой недостачи, возникшей в связи с мошенническими действиями, отраженная на счете 60323 в сумме 3 295 тыс. руб.;
- требования по возмещению госпошлины и прочей задолженности в сумме 110 тыс. руб.

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

ПАССИВЫ

13.6 Собственные средства

Собственные средства НКО по состоянию на 01.10.2018г. составили 28 555 тыс. руб. По состоянию на 01.01.2018г. – 27 708 тыс. руб. Увеличение собственных средств НКО было вызвано ростом операционных доходов в 3 квартале 2018 года.

13.7 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

В состав обязательств НКО перед клиентами, не являющимися кредитными организациями, входят средства физических лиц, поступившие для осуществления переводов электронных денежных средств без открытия банковского счета. Данные обязательства отражаются в балансе НКО на счете 30232. Денежные средства физических лиц, поступившие для пополнения электронных денежных средств (ЭДС) отражаются на счете 40903.

Остаток денежных средств клиентов на 01.10.2018г. составлял 588 тыс. рублей, на 01.01.2018г. – 5 000 тыс. рублей.

В НКО не допускались случаи невыполнения обязательств или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 3 квартала 2018 года.

13.8 Прочие обязательства

Структура прочих обязательств НКО представлена в таблице:

Вид прочих обязательств	Балансовые счета	Остаток на 01.01.2018	Остаток на 01.10.2018
Незавершенные расчеты	30232-30233	0	338 216
Суммы до выяснения	47416	32	0
Обязательства по прочим операциям	47422	160784	201
Расчеты по налогам и сборам	60301	305	168
Расчеты с работниками по оплате труда	60305	581	1 223
НДС	60309	-	792
Расчеты с поставщиками подрядчиками и покупателями	60311	2601	160
Расчеты с прочими кредиторами	60322	-	300
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	60335	110	582
Резервы – оценочные обязательства некредитного характера	61501	2094	612
ИТОГО:		166 507	342 254

Основную долю прочих обязательств составляют обязательства по незавершенным расчетам по переводам денежных средств физических лиц без открытия банковского счета, отраженные на счете 30232. На счете 47422 отражены текущие обязательства НКО, в том числе по комиссиям за переводы денежных средств физических лиц без открытия банковского счета.

13.9 Средства участников

Данные о величине уставного капитала НКО приведены ниже.

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

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

14. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

Основным источником доходов НКО в 3 квартале 2018 года в силу специфики бизнеса НКО явились комиссионные доходы, составившие 90% общего объема доходов. Информация о структуре данного вида доходов приведена ниже.

14.1 Комиссионные доходы и расходы

	3 кв. 2018 год	3 кв. 2017 год
Комиссионные доходы		
прочие доходы от оказания услуг платежной инфраструктуры	150 433	98 805

	150 433	98 805
<i>Итого комиссионные доходы</i>		
Комиссионные расходы		
расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	113 460	80 789
Расходы за открытие и ведение банковских счетов	1	14
Расходы за расчетное и кассовое обслуживание	1 116	1 814
	114 577	82 617
<i>Итого комиссионные расходы</i>		
Чистый комиссионный доход	35 856	16 188

14.2 Информация о расходах на содержание персонала

тыс. руб.	3 кв. 2018	3 кв. 2017 год
Расходы на заработную плату и премии	11 437	7 466
Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды	3 335	2 113
Расходы на обучение	0	0
Прочие расходы на содержание персонала	75	0
Итого расходы на содержание персонала	14 847	9 579

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

14.3 Информация о начисленных (уплаченных) налогах

Расходы (возмещение) по налогам за 3 квартал 2018 года и 3 квартал 2017 года, отраженные в Отчете о финансовых результатах, включают следующие составляющие:

тыс. руб.	3 кв. 2018 год	3 кв. 2017 год
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль	903	158
Увеличение/(уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	133	-13
Расходы/(возмещение) по налогу на добавленную стоимость	2 510	478
Расходы по налогу на имущество	0	6
Расходы по прочим налогам и сборам		
Итог начисленные (уплаченные) налоги	3 546	623

В течение 3 квартала 2018 года и 3 квартала 2017 года ставки налога на прибыль (установлена в размере 20% по общей налоговой базе), других налогов не изменились, новые налоги не вводились.

15. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

Инструкцией Банка России от 15.09.2011 № 137-И «Об обязательных нормативах небанковских кредитных организаций, имеющих право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением» (далее –

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

В течение 3 квартала 2018 года НКО соблюдала требования к достаточности капитала, установленные нормативными актами Банка России.

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

Но- мер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24	18 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	18 000	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:»	1	
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал»	31	
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	0	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	46	
2.2.1			0	из них:	X	

				субординированные кредиты		
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	0	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	0	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 таблицы)	8	
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	0	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1	
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	
5	«Отложенное налоговое Обязательство», всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у	25	0	X	X	X

	акционеров (участников)», всего, в том числе:					
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	«Вложения в собственные акции (доли)»	16	
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)», подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	
7	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	0	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	54	

7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	55	
-----	---	---	---	---	----	--

16. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах

НКО ежедневно рассчитывает обязательный норматив достаточности собственных средств (капитала) Н 1.3, а также норматив ликвидности Н 15.1, установленные Инструкцией Банка России № 137-И.

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

В течение 3 квартала 2018 года НКО соблюдала обязательные нормативы, установленные Банком России.

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

17. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

По состоянию на 01.10.2018г. в НКО отсутствовали (остатки и операции):

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

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

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

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

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

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

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

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

Стратегия управления рисками и капиталом определяет:

- структуру органов управления НКО и подразделений, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом в НКО;

- распределение функций, связанных с управлением рисками и капиталом, между советом директоров, единоличным и коллегиальным исполнительными органами, подразделениями и работниками НКО;

- организацию контроля со стороны совета директоров и исполнительных органов НКО за выполнением ВПОДК и их эффективностью, включая периодичность осуществления контроля за соблюдением процедур по управлению рисками и капиталом;

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

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

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

- плановую структуру капитала;

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

- сценарии стресс-тестирования, применяемые в НКО;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В кратко и среднесрочной перспективе существенных изменений в системе управления рисками и капиталом не планируется. При этом предполагается совершенствование методик и инструментов оценки и управления рисками и капиталом, реализуемых в рамках ВПОДК.

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

Отчетность по ВПОДК НКО включает следующие отчеты:

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

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

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

Отчеты о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала НКО в отчетном периоде представлены Председателю Правления и Совету директоров НКО в сроки, установленные внутренними документами.

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

Фактов несоблюдения установленных лимитов в отчетном периоде не отмечено.

Указанная отчетность за отчетный период рассмотрена Советом директоров и Правлением НКО. Полученная информация использована при принятии решений по текущей деятельности НКО.

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

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

Но- мер п/п	Наименование показателя	На 01 октября 2018 года	На 01 января 2018 года
1.	Требования к юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0,0	999,6
2.	Обязательства перед юридическими лицами - нерезидентами, не являющимися кредитными организациями	274 569,0	0,0

По состоянию на отчетную на балансе НКО отсутствуют требования к юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями.

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

Кредитный риск

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

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

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

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

По состоянию на 01.10.2018 уровень риска концентрации, связанного с кредитным риском, оценивается, как низкий. На указанную дату уровень кредитного риска по каждому из наиболее крупных контрагентов НКО не превышает 10% собственных средств (капитала) НКО.

*Сведения о размере и динамике требований, несущих кредитный риск,
по типам контрагентов*

Контрагенты	Объем требований на 01.10.2018, тыс.руб.	Уд.вес в общем объеме на 01.10.2018, %	Объем требований на 01.01.2018, тыс. руб.	Уд.вес в общем объеме на 01.01.2018, %
Кредитные организации и биржи	125 617	27,22	45 457	24,11
Депозиты, размещенные в Банке России	321 000	69,57	135 800	72,01
Физические лица	-	-	-	-
Юридические лица, кроме кредитных организаций и бирж:	13 296	2,88	7 309	3,88
в т. ч. индивидуальные предприниматели	1 514	0,33	7	0
Государственные предприятия	-	-	-	-
Прочие	-	-	-	-
Итого	461 427	100	188 573	100

Из приведенных данных следует, что на 01.10.2018, как и на 01.01.2018, в структуре требований наибольший удельный вес имеет депозит, размещенный в Банке России, не несущий кредитного риска.

Наибольший удельный вес в общем объеме требований, несущих кредитный риск, в отчетном периоде составили требования к кредитным организациям, 99,9% объема которых классифицировано по 1 и 2 категориям качества.

Значения индикаторов кредитного риска

Наименование индикатора	Значение индикатора по состоянию на 01.10.2018
Уровень активов, подверженных кредитному риску (их доля в валюте баланса)	21,21% - в зоне оптимальных значений
Доля сформированных резервов под активы, подверженные кредитному риску, в сумме таких активов	4,15 % - в зоне оптимальных значений
Доля просроченных свыше 30 дней требований к юридическим и физическим лицам к общему объему требований	3,30% - в зоне оптимальных значений
Доля требований III-V категорий качества НКО	3,30% - в зоне оптимальных значений
Нарушение лимитов кредитного риска, установленных во внутренних нормативных документах НКО	нет

Риск ликвидности

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

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

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

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

НКО используются стандартные подходы и методы минимизации Риска ликвидности.

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

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

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

В течение отчетного периода НКО соблюдала установленный Банком России норматив ликвидности Н15.1 на ежедневной основе. По сравнению с 01.01.2018 значение норматива ликвидности Н15.1 увеличилось с 117% до 140%, при минимально допустимом -100%.

Объем высоколиквидных активов в виде средств на корреспондентском счете, депозита и обязательных резервов в Банке России, а также незавершенных расчетов¹ на указанную дату превышает объем обязательств перед клиентами НКО, отраженных на балансовых счетах 30232, 40903 и 47422.

С учетом изложенного, по состоянию на 01.10.2018 уровень риска ликвидности оценивается, как низкий.

Операционный риск

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

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

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

- выполнение требований действующего законодательства РФ, нормативных актов Банка России, федеральных органов исполнительной власти и иных органов, регулирующих и контролирующих деятельность НКО , а также внутрибанковских нормативных и организационно-распорядительных документов, обеспечивая их практическую реализацию;

¹ -с кредитными организациями, требования к которым классифицированы по 1-2 категории качества.

- реализация принципа разделения функций исполнения и контроля, который соблюдается при совершении любых операций и сделок (недопустимо совмещение функций исполнителя и контролёра, а также подписание первичных документов одним лицом, если это специально не установлено приказом по НКО);
- порядок принятия решений о проведении банковских операций и других сделок, об участии НКО в кредитных и других проектах в соответствии с полномочиями сотрудников и органов НКО, предусмотренными учредительными и внутренними документами НКО;
- соблюдение принципа коллегиальности принятия решений в случаях, предусмотренных внутрибанковскими документами;
- осуществление текущего, дополнительного, последующего контроля при совершении банковских операций и других сделок в соответствии с действующими внутрибанковскими правилами;
- обеспечение четкого разделения обязанностей между различными подразделениями и сотрудниками НКО, во избежание конфликта интересов;
- подбор квалифицированных специалистов и повышение квалификации персонала;
- соблюдение принципов профессиональной этики и обычаев делового оборота;
- обеспечение информационной безопасности НКО (включая банковские технологии), соблюдение коммерческой и банковской тайны;
- разработка комплексных мер по минимизации операционного риска и обеспечению непрерывности и/или восстановлению финансово-хозяйственной деятельности, включая планы действий на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций.

В соответствии с внутренними документами в НКО ведется учет фактов операционного риска и рассчитывается капитал на его покрытие.

В 3-м квартале 2018 года объем событий операционного риска составлял менее 1% от валюты баланса (по сумме), что соответствует низкому (приемлемому для НКО) уровню риска.

Инциденты информационной безопасности НКО фиксируются в базе данных операционных рисков. В отчетном периоде указанных инцидентов не зафиксировано.

Общий объем значимых рисков по состоянию на 01.10.2018 составил 5 890 тыс. руб.

Цели, политика, процедуры и инструменты в области управления капиталом

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

Управление капиталом в НКО направлено на достижение следующих целей:

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

Реализация политики в области управления капиталом ориентируется на достижение стратегических целей развития НКО с учетом направлений развития, обеспечивающих экономическую базу формирования собственных финансовых ресурсов и эффективное использование капитала в предстоящем периоде. С этой целью разработаны внутренние процедуры оценки достаточности капитала, включающие планирование капитала исходя из

установленной стратегии развития банка, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки рисков, стресс-тестирование устойчивости банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков. Основной целью процедур оценки является обеспечение достаточности капитала для покрытия принятых рисков на постоянной основе.

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

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

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

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

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

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

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

Определение текущей потребности в капитале осуществляется на основе агрегированной оценки неожидаемых потерь от реализации всех видов значимых для НКО рисков. Для этого установлены методы определения размера капитала для покрытия потерь от реализации различных рисков, а также метод определения совокупного объема необходимого НКО капитала. Таким образом, в рамках процедур оценки достаточности капитала достаточность капитала оценивается в отношении всего спектра рисков.

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

В отчетном периоде фактов несоблюдения/нарушении лимитов капитала на покрытие рисков не выявлено.

Внутренняя отчетность о процедурах планирования, распределения и определения потребности в капитале, оценки достаточности капитала представлена Службой управления рисками Правлению и Совету директоров НКО.

В составе внутренних процедур оценки достаточности собственных средств (капитала) – (далее – ВПОДК), предусмотрено проведение не реже 1 раза в год Стress-тестирования, с целью определения гипотетически возможного предельного размера уровня рисков. В связи с отсутствием в отчетном периоде фактов нарушения установленных лимитов, нарушения значений нормативов и иных оснований, внеплановое стресс-тестирование не проводилось.

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

В соответствии с требованиями ст. 11.2. Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» минимальный размер собственных средств (капитала) НКО должен быть не ниже величины, достигнутой 1 июля 2016 года (далее - пороговое значение), т.е. 22 242 тыс. руб.

Размер регулятивного капитала, как на отчетные, так и на внутримесячные даты в течение 3-го квартала 2018 года не опускался ниже порогового значения (22 242 тыс. руб.), установленного Банком России для небанковских кредитных организаций.

Величина норматива достаточности собственных средств (капитала) Н1.3 на 01.10.2018 года составила 8,4%, что превышает минимально допустимое значение, установленное Банком России (2%).

19. Дивиденды

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

20. Информация о сделках по уступке прав требований

Сделки по уступке прав требований специализированным финансовым обществам и специализированным обществам проектного финансирования в 3 квартале 2018 года не заключались.

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

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

Информация, составляющая коммерческую тайну:

- Сведения, раскрывающие стратегические и перспективные направления деятельности НКО.
- Сведения о новых банковских технологиях, продуктах или услугах, разрабатываемых с целью повышения конкурентоспособности и эффективности бизнеса или сделок.
- Сведения, раскрывающие оригинальные организационно-технические решения, методы управления НКО и технологии принятия решений при осуществлении им своей деятельности.
- Сведения о предмете, целях и результатах совещаний и заседаний Правления НКО.
- Сведения о подготовке, принятии и исполнении отдельных решений руководства банка;

- Сведения о результатах изучения рынка, содержащие оценки состояния и перспектив развития рыночной конъюнктуры.
- Сведения о подготовке и результатах проведения переговоров с партнерами по вопросам развития финансовых, коммерческих и экономических связей.
- Сведения, раскрывающие тактику ведения переговоров с партнерами при заключении договоров или соглашений.
- Сведения о расположении кассовых узлов, денежных хранилищ и сейфовых комнат, их технической укрепленности и наличии в них материальных ценностей.
- Сведения о местах расположения, принципах работы и техническом состоянии специальных технических систем безопасности НКО.
- Сведения об организации взаимодействия с правоохранительными органами по вопросам физической и технической охраны объектов НКО.
- Сведения о плановых или фактических размерах прибыли и ее распределении, которые не содержатся в открытых источниках.
- Сведения о финансовых операциях НКО.
- Сведения об итогах финансовой деятельности НКО, бухгалтерские сведения, которые не содержатся в открытых источниках.
- Внутренние документы НКО, описывающие его деятельность в области кредитования.
- Сведения о российских и зарубежных клиентах, банках-контрагентах и других партнерах, содержании соглашений с ними, а также о конкурентах, которые не содержатся в открытых источниках.
- Сведения о картах международных платежных систем, выпущенных НКО и другими банками - участниками расчетов, которые не содержатся в открытых источниках.
- Сведения о конкретных условиях сделок, проводимых НКО в области финансирования корпоративных клиентов.
- Сведения о разработке и внедрении программных средств и технологических комплексов обработки банковской информации:
- Сведения об используемых программных и аппаратных средствах обеспечения информационной безопасности.
- Сведения об оснащенности объектов НКО сетями и комплексами связи, коммутации и электропитания.
- Сведения о банковских технологиях и безопасность информации.
- Сведения, раскрывающие биографические данные сотрудников НКО, их домашние адреса, номера служебных, домашних, в том числе и мобильных телефонов, предыдущее место работы, места жительства и другие данные о близких родственниках (матери, отца, жены или мужа, детей).
- Сведения о личном имуществе сотрудников НКО.
- Сведения о полученных кредитах, счетах и вкладах сотрудников НКО.

- Сведения о местах нахождения членов Правления НКО в нерабочее время.
- Сведения о служебном и личном автотранспорте членов Правления НКО, маршрутах передвижения на нем.

Информация, составляющая банковскую тайну:

Сведениями, составляющими банковскую тайну, являются сведения:

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

22. Операции со связанными сторонами

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

Связанное лицо	Наименование статьи	Основание	Сумма за 3 квартал 2018 года
ООО «ПэйментЛабс»	Доходы от оказания услуг по аренде помещений	Договор субаренды от 16.05.2018 № б/н	5 698 тыс. руб., в т.ч. НДС – 869 тыс. руб.

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

23. Информация о системе оплаты труда

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

Сфера применения системы оплаты труда

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

Основными целями системы оплаты труда НКО являются:

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

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

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

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

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

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

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

Сведения о ключевых показателях и целях системы оплаты труда

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

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

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

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

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

Информация о пересмотре системы оплаты труда

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

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

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

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

Вознаграждение работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, строится на общих принципах системы оплаты труда НКО, и в 3 квартале 2018 года включало в себя только фиксированное вознаграждение (должностной оклад).

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

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

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

привлеченных денежных средств, необходимых для покрытия непредвиденного коэффициента ликвидности.

В 3 квартале 2018 года в НКО отсутствовала практика применения не установленных заранее факторов корректировок переменной части вознаграждения.

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

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

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

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

Общий размер выплат персоналу НКО за 3 квартал 2018г. составил 4 531 тыс. руб., за 1 квартал 2018 года – 3 271 тыс. руб. без учета страховых взносов с выплат вознаграждений работникам. Величина указанных взносов в 3 квартале 2018 года составила 1 281 тыс. руб., в 1 квартале 2018 года – 1 004 тыс. руб.

Выплата вознаграждений членам Правления НКО осуществляется на основе индивидуальных трудовых договоров. Сумма выплат (вознаграждений) членам Правления НКО, за 3 квартал 2018 года включает вознаграждения, выплата которых в полном объеме ожидается после окончания годового отчетного периода, и составила 767 тыс. руб. (за 1 квартал 2018г. – 504 тыс. руб.), что составляет 16,9 % в общем объеме вознаграждений персоналу НКО за 3 квартал 2018 года.

Члены Правления НКО и иные сотрудники НКО не получали в течение 3 квартала 2018 года годов нефиксированную часть вознаграждения.

Выплаты отсроченных вознаграждений в 3 квартале 2018 года отсутствовали.

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

В 3 квартале 2018 году выходное пособие было выплачено 1 сотруднику в размере 115 тыс. рублей.

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

Прекращенная деятельность

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

Председатель Правления НКО «ЭПС» (ООО)

К.В. Бурлаков

«_09_» ноября 2018г.

