

Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

за 1 квартал 2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование
кредитной организации

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 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства		0	0
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации		69356	30428
2.1	Обязательные резервы		39345	30057
3	Средства в кредитных организациях	6.1	1007	1393
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	6.2	289958	393700
5а	Чистая ссудная задолженность	6.2	289958	393700
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6а	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	0
7а	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль	6.5	132	132
10	Отложенный налоговый актив	5	514	514
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6.4	3304	2980
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
13	Прочие активы	6.5	2875	7038
14	Всего активов		367146	436185
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0

1	2	3	4	5
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	6.6	557	557
16.1	средства кредитных организаций		0	0
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6.6	557	557
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги		0	0
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	6.7	198	1554
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	6.7	296727	398049
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		0	0
23	Всего обязательств		297482	400160

III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ

24	Средства акционеров (участников)	6.8	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 финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое 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	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		48964	15325
36	Всего источников собственных средств		69664	36025

IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

37	Безотзывные обязательства кредитной организации			
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства			
39	Условные обязательства некредитного характера			

Руководитель НКО "ЭПС" (ООО) 
 Главный бухгалтер М.Н. Козловская
 Исполнитель М.Н. Козловская
 Телефон: (495) 660-38-91
 " 16 " мая 2019 г.

К.В. Бурлаков
 М.Н. Козловская
 М.Н. Козловская

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 " 1 " квартал 2019 г.

Полное или сокращенное фирменное
наименование кредитной организации

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)

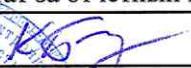
Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		7328	2224
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		7328	2224
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 являющихся кредитными организациями		0	0
2.3	по выпущенным ценным бумагам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		7328	2224
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		0	367
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		0	0

1	2	3	4	5
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		7328	2591
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
8а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
9а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		0	0
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		0	0
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	7.1	538636	38345
15	Комиссионные расходы	7.1	492481	28525
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
16а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
17а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		-6218	155
19	Прочие операционные доходы		3708	0
20	Чистые доходы (расходы)		50973	12566
21	Операционные расходы		15729	6439
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		35244	6127
23	Возмещение (расход) по налогам	7.3	1605	583
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	2	33639	5544
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	2	33639	5544

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	2	33639	5544
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:			
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов			
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами			
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток			
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль			
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:			
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
6.1а	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи			
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков			
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток			
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль			
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль			
10	Финансовый результат за отчетный период	2	33639	5544

Руководитель _____ 

К.В. Бурлаков

Главный бухгалтер _____ 

М.Н. Козловская

Исполнитель _____ 

М.Н. Козловская

Телефон: _____ (495) 660-38-91 

" 16 " _____ мая 2019 г. 

Банковская отчетность

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

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

на " 01 " апреля 2019 г.

Полное или сокращенное фирменное
наименование кредитной организации

НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ "ЭЛЕКТРОННЫЙ
ПЛАТЕЖНЫЙ СЕРВИС (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ
ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)/НКО "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 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

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

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

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

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

1	2	3	4	5	6
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала				
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала				
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)				
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)				
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)				
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)				
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:				
65	надбавка поддержания достаточности капитала				
66	антициклическая надбавка				
67	надбавка за системную значимость				
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)				
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала				
70	Норматив достаточности основного капитала				
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)				
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов				
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход				

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

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице № _____ раздела I «Информация о структуре собственных средств (капитала)» информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой

Раздел 1¹. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		18000	18000
1.1	обыкновенными акциями (долями)		18000	18000
1.2	привилегированными акциями		0	0
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		9619	9619
2.1	прошлых лет		9619	4849
2.2	отчетного года		0	4770
3	Резервный фонд		2700	2700
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)		30319	30319
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:		900	929
5.1	недосозданные резервы на возможные потери		0	0
5.2	вложения в собственные акции (доли)		0	0
5.3	отрицательная величина добавочного капитала		0	0
6	Базовый капитал (строка 4 – строка 5)		29419	29390
7	Источники добавочного капитала		0	0
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:		0	0
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала		0	0
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 – строка 8)		0	0
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)		29419	29390
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:		38385	4795
11.1	Резервы на возможные потери		0	0
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:		0	0
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	0

1	2	3	4	5
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	0
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	0
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 – строка 12)		38385	4795
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)		67804	34185
15	Активы, взвешенные по уровню риска		X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала		0	0
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		297463	397171

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.		Данные на начало отчетного года, тыс. руб.	
			стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), оцениваемых взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), за вычетом сформированых резервов на возможные потери
1	2	3	4	5	6	7
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, 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 Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И.

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

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

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

Подраздел 2.2. Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)

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

Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс. руб.

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

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

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

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		11533	6218	5315
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		0	0	0
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		11533	6218	5315
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		0	0	0
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

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

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери		Изменение объемов сформированных резервов			
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П	по решению уполномоченного органа	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:							
1.1	ссуды							
2	Реструктурированные ссуды							
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам							
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							

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

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

тыс. руб.

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

Подраздел 3.4. Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:				
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:				
2.1	кредитных организаций				
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:				
3.1	кредитных организаций				
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях				
5	Межбанковские кредиты (депозиты)				
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями				
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам				
8	Основные средства				
9	Прочие активы				

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

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

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

Раздел «Справочно».

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

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

1.1. выдачи ссуд _____;

1.2. изменения качества ссуд _____;

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

1.4. иных причин _____.

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

2.1. списания безнадежных ссуд _____;

2.2. погашения ссуд _____;

2.3. изменения качества ссуд _____;

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

2.5. иных причин _____.

Руководитель

Главный бухгалтер

Исполнитель

Телефон: _____ (495) 660-38-91

" 16 " мая 2019 г.

К.В. Бурлаков

М.Н. Козловская

М.Н. Козловская

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

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

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (публикуемая форма)

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

**НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ "ЭЛЕКТРОННЫЙ
ПЛАТЕЖНЫЙ СЕРВИС (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ
ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) НКО "ЭЛС" (ООО)**

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

Код формы по ОКУД 0409810
Квартальная (Годовая)

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
2	Влияние изменений положений учетной политики	0							0					0	0
3	Влияние исправления ошибок	0							0					0	0
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)	18000							2700					4849	25549
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:													5544	5544
5.1	прибыль (убыток)													5544	5544
5.2	прочий совокупный доход														
6	Эмиссия акций:														
6.1	номинальная стоимость														
6.2	эмиссионный доход														
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):														
7.1	приобретения														
7.2	выбытия														
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов														
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):														
9.1	по обыкновенным акциям														
9.2	по привилегированным акциям														
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)														
11	Прочие движения														
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	18000								2700				10393	31093
13	Данные на начало отчетного года	18000								2700				9619	30319
14	Влияние изменений положений учетной политики	0								0				0	0

	2	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
15	Влияние исправления ошибок			3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
15	Данные на начало отчетного года (скорректированные)			0							0				0	0	0
16	Совокупный доход за отчетный период:			18000											9619	30319	
17	17.1	прибыль (убыток)		8											33639	33639	
17.2	17.2	прочий совокупный доход		8											33639	33639	
18	18.1	Эмиссия акций:															
18.1	18.1.1	номинальная стоимость															
18.2	18.2.1	эмиссионный доход															
19	19.1	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):															
19.1	19.1.1	приобретения															
19.2	19.2.1	выбытия															
20	20.1	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов															
21	21.1	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):															
21.1	21.1.1	по обыкновенным акциям															
21.2	21.2.1	по привилегированным акциям															
22	22.1	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)															
23	23.1	Прочие движение															
24	24.1	Данные за отчетный период													18000	2700	2700

Руководитель

К.В. Бурлаков

М.Н. Козловская

Телефон: (495) 660-38-91
" 16 " мая * 2019

Банковская отчетность

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

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

(публикуемая форма)
на " 01 " апреля 2019 г.

НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ "ЭЛЕКТРОННЫЙ
ПЛАТЕЖНЫЙ СЕРВИС (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ
ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) ИМКО "ЭПС" (ООО)

Полное или сокращенное фирменное
наименование кредитной организации

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

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение			
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Базовый капитал					8

1	2	3	4	5	6	7	8
1а	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния						
2	Основной капитал						
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков						
3	Собственные средства (капитал)	67804	34185	28555	27443	30319	
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков						
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска	297463	397171	341984	157653	160772	
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)						
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков						
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)						
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков						
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1ц, Н1.3, Н20.0)	9	22.794	8.607	8.35	17.407	18.858
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков						
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала						

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

1	2	3	4	5	6	7	8
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент							
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2						
22	Норматив текущей ликвидности Н3						
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4						
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)						
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)						
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1						
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)						
28	Норматив максимального размера риска на связанные с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25						
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк						

1	2	3	4	5	6	7	8
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк						
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк						
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк						
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1	9	463.163	164.2	140.29	135.719	119.414
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов Н16						
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов Н16.1						
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2						
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18						

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

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

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

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

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

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

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

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

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

Руководитель _____

Главный бухгалтер _____

Исполнитель _____

Телефон: _____

" 16 " _____ мая 2019 г.

К.В. Бурлаков

М.Н. Козловская

М.Н. Козловская



Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на " 01 " апреля 2019 г.

Полное или сокращенное фирменное
наименование кредитной организации

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 0409814
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования 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)		41556	5112
1.1.1	проценты полученные		7367	2224
1.1.2	проценты уплаченные		0	0
1.1.3	комиссии полученные		538636	38345
1.1.4	комиссии уплаченные		-492481	-28525
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток,		0	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с		0	0
1.1.8	прочие операционные доходы		3708	0
1.1.9	операционные расходы		-14643	-6418
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-1031	-514
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего,		-11805	-8462
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-9288	-46

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной		103742	-6600
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-2470	-582
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		0	2610
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым		0	
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-103789	-3844
1.3	Итого		29751	-3350
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-497	-149
2.6	Выручка от реализации основных средств,		0	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого		-497	-149
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и		0	0

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		29254	-3499
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		1764	5272
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец		31018	1773

Руководитель

К.В. Бурлаков

Главный бухгалтер

М.Н. Козловская

Исполнитель

М.Н. Козловская

Телефон: (495) 660-38-91

" 16 "

мая

2019 г.



**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
Небанковской кредитной организации «Электронный платежный
сервис» (Общество с ограниченной ответственностью)
за I квартал 2019 год**

Содержание

1. Общая информация о кредитной организации	3
2. Перспективы развития НКО, сведения об операциях НКО и об изменениях в деятельности НКО.....	3
3. Руководство НКО.....	5
4. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий	6
4.1. Изменения в учетной политике и представлении бухгалтерской (финансовой) отчетности.....	10
5. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	11
6. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	12
6.1. Денежные средства и их эквиваленты.....	12
6.2. Чистая ссудная задолженность	13
6.3. Инвестиции в дочерние и зависимые организации.....	13
6.4. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	13
6.5. Прочие активы.....	14
6.6. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	14
6.7. Прочие обязательства	15
6.8. Средства учредителей.....	15
7. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	15
7.1. Комиссионные доходы и расходы	15
7.2. Информация о расходах на содержание персонала.....	16
7.3. Информация о начисленных (уплаченных) налогах	16
8. Сопроводительная информация к сведениям об изменениях в капитале	16
9. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах	17
10. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	17
11. Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами и капиталом.....	18
12. Дивиденды	23
13. Информация о сделках по уступке прав требований	23
14. Перечень информации, отнесенной к коммерческой тайне и конфиденциальной информации НКО, которая не может быть раскрыта в полном объёме	23
15. Операции со связанными сторонами	25
16. Информация о системе оплаты труда	25
17. Прекращенная деятельность.....	28

1. Общая информация о кредитной организации

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

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

Полное наименование: Небанковской кредитной организации «Электронный платежный сервис» (Общество с ограниченной ответственностью).

Сокращенное наименование: НКО «ЭПС» (ООО).

Место нахождения: 115093, город Москва, улица Павловская, дом 7, строение 1

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

Банковский идентификационный номер (БИК): 044525313

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7750005700

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1127711000020

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

По состоянию на 01.04.2019 года НКО не имеет подразделений и филиалов на территории Российской Федерации.

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

По состоянию на 01.04.2019 года НКО не является участником банковской (консолидированной) группы и банковского холдинга.

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

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

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

Списочная численность сотрудников НКО на 01.04.2019 года составила 27 человека (на 01.01.2019 года - 24 человек).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

явных и скрытых предпочтений и потребностей существующих и потенциальных клиентов.

За 1 квартал 2019 год прибыль НКО составила 33 639 тыс. руб. и увеличилась по сравнению с показателем 2019 годом (10 476 тыс. руб.) в 3.2 раза из-за значительного роста объема операций по переводам физических лиц без открытия банковского счета, а также в связи с изменением ставки вознаграждения по платежам, сезонным всплеском активности торгово-сервисных предприятий (далее – ТСП) из сферы туристических услуг и увеличением количества вновь принятых на обслуживание ТСП (с 01.01.2019 принято 60 новых ТСП).

3. Руководство НКО

Персональный состав Совета директоров НКО (на 01.04.2019г.):

Фамилия, Имя, Отчество	Доля участия, %
Бурлаков Денис Валерьевич	10
Бурлаков Кирилл Валерьевич	10
Куранда Антон Анатольевич	10
Ленинцев Сергей Геннадьевич	-
Бочаров Николай Александрович	-

Председатель Совета директоров:

Бурлаков Денис Валерьевич	10
---------------------------	----

Лицо, занимающее должность единоличного исполнительного органа НКО (Председатель Правления НКО) – Бурлаков Кирилл Валерьевич (доля в уставном капитале НКО составляет 10%).

Персональный состав Правления НКО - коллегиального исполнительного органа НКО (на 01.04.2019г.):

Фамилия, Имя, Отчество	Доля участия, %
------------------------	-----------------

Бурлаков Кирилл Валерьевич	10
Козловская Марина Николаевна	-
Устинов Игорь Евгеньевич	-

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

Единые методологические основы организации ведения бухгалтерского учета в НКО в 1 квартале 2019 году определялись положениями Учетной политики ООО НКО «ЭПС», утвержденной Приказом № 37-ОД от 29.12.2018г.

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 актами Банка.

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

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

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

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

Осторожность, где активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению НКО риски на следующие периоды. При этом учетная политика НКО должна обеспечивать большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В состав основных средств зачисляются объекты, имеющие материально-вещественную форму, предназначенные для использования НКО при оказании услуг либо

в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого не предполагается и первоначальной стоимостью не ниже 100 000 рублей.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- руководством НКО принято решение о продаже (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.

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

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

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

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

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

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

НКО руководствуется пунктом 5 статьи 170 Налогового Кодекса Российской Федерации.

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

Для отнесения сумм НДС на расходы должны соблюдаться два условия:

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

Обязанность по перечислению полученного НДС в бюджет возникает только с момента фактического получения денежных средств.

НКО ведет учет фактически уплаченного и фактически полученного НДС, а также НДС начисленного к уплате и НДС начисленного к получению.

Для учета НДС, начисленного к уплате, и НДС, начисленного к получению, используются отдельные лицевые счета балансовых счетов 60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный» и 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный».

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

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

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством НКО фактов хозяйственной деятельности может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не 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 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.

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

В I квартале 2019 года отражение банковских и хозяйственных операций в бухгалтерском учете НКО производилось в соответствии с нормативными документами Банка России. Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности НКО, отсутствуют.

В I квартале 2019 года в Учетную политику вносились изменения, не влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности НКО.

5. 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 далее.

Резервы на возможные потери

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

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

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

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

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.

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 Банком России.

Отложенные налоговые активы и обязательства

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

Отложенный налоговый актив (далее по тексту – ОНА) признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на ожиданиях руководства, которые считаются разумными в текущих условиях. Сумма не признанного ОНА на 01.04.2019г. - 514 тыс. руб. В соответствии с Положением Банка России от 25.11.2013г. № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» возникают вычитаемые временные разницы в части созданных резервов на возможные потери, в связи с чем возникает отложенный налоговый актив.

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

6. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

6.1. Денежные средства и их эквиваленты

тыс.руб.	на 1 апреля 2019г.	на 1 января 2019г.
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	30011	371
Корреспондентские счета в банках, в том числе:	1 007	1 393
- Российской Федерации	1 007	1 393
за вычетом активов 2 и более категории качества	1 007	1 393
Итого денежные средства и их эквиваленты	31 018	1 764

Денежные средства в Банке России представляют собой средства, находящиеся на корреспондентском счете НКО, открытом в Банке России, и по состоянию на 01.04.2019г. составляли остаток в сумме 30 011 тыс. руб.

По состоянию на 01.04.2019г. НКО 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 01.04.2019 составлял 1 007 тыс. рублей, на 01.01.2019 составил 1 393 тыс. рублей.

6.2. Чистая ссудная задолженность

тыс. руб.	на 1 апреля 2019г.	на 1 января 2019 г.
Депозиты в ЦБ РФ	289 851	373 700
Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери	289 851	373 700
Фактически сформированный резерв на возможные потери	0	0
Итого чистая ссудная задолженность	289 851	373 700

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

- 1) на корреспондентском счете в Банке России;
- 2) на депозитах Банка России;
- 3) на корреспондентских счетах в кредитных организациях.

Чистая ссудная задолженность НКО по состоянию на 01.04.2019 представляет собой остаток денежных средств, размещенных в Банке России, в виде депозита сроком размещения 2-8 дней, и составляет 289 851 тыс. руб., а также начисленные проценты в сумме 107 тыс. руб.

Ограничения на использование денежных средств на 01.04.2019г. и 01.01.2019г. отсутствовали.

6.3. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

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

6.4. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Балансовая стоимость основных средств, нематериальных активов с учетом амортизации и материальных запасов по состоянию на 01.04.2019г. составляла 3 304 тыс. рублей.

Балансовая стоимость основных средств по состоянию на 01.01.2019г. составила 2 980 тыс. руб.

В состав основных средств входит компьютерное оборудование (серверы 2 шт., пропускная система «Орион Про», источник бесперебойного питания, 4 ноутбука), мебель, кофемашина.

Переоценка основных средств в течение отчетного периода не проводилась.

В 1 квартале 2019 года НКО осуществляла затраты на сооружение (строительство) объектов основных средств и нематериальных активов.

Ограничений прав собственности на основные средства обязательств у НКО нет.

6.5. Прочие активы

Структура прочих активов НКО представлена в таблице:

Вид прочих активов	Балансовые счета	Остаток на 01.01.2019	Остаток на 01.01.2019
Требования по прочим операциям	30233	0 ¹	0 ²
Требования по прочим операциям	47423	188	188
Требования по получению процентов	47427	3	146
Расчеты с бюджетом по налогам	60302	0 ⁴	0 ⁵
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	60308	3	22
Расчеты с поставщиками подрядчиками и покупателями	60312	9 576	6 901
Расчеты с прочими дебиторами	60323	3 704	3 571
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	60336	323	0
Расходы будущих периодов	61403	0	911
Резервы на возможные потери	30226	- 6 701	- 546
Резервы на возможные потери	47425	- 188	- 188
Резервы на возможные потери	60324	- 4 030	- 3 967
ИТОГО:		2 875⁶	7 038⁷

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

- требованиями к АКБ «Русславбанк», отраженные на балансовом счете 47423 в сумме 188 тыс. руб.;
- требованиями по возвратным операциям (чарджбэкам), отраженные на балансовом счете 60323 в сумме 120 тыс. руб.;
- суммой недостачи, возникшей в связи с мошенническими действиями, отраженная на счете 60323 в сумме 3 295 тыс. руб.

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

6.6. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

Остаток денежных средств клиентов на 01.04.2019г. составлял 557 тыс. рублей и не менялся с начала 2019 года.

НКО не допускались случаи невыполнения обязательств или нарушения других условий в отношении средств клиентов в течение 1 квартала 2019 года.

¹ Исключается из состава прочих активов в связи с отрицательным сальдо (30233-30232).

² Исключается из состава прочих активов в связи с отрицательным сальдо (30233-30232).

³ Включена в состав чистой ссудной задолженности

⁴ Показана отдельной строкой в ф. 0409806

⁵ Показана отдельной строкой в ф. 0409806

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

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

6.7. Прочие обязательства

Структура прочих обязательств НКО представлена в таблице:

Вид прочих обязательств	Балансовые счета	Остаток на 01.04.2019	Остаток на 01.01.2019
Незавершенные расчеты по переводам денежных средств без открытия банковского счета	30232	292 698 ⁸	394 295 ⁹
Суммы до выяснения	47416	0	0
Обязательства по прочим операциям	47422	51	37
Расчеты по налогам и сборам	60301	0 ¹⁰	0
Расчеты с работниками по оплате труда	60305	1 715	802
НДС полученный	60309	827	819
Расчеты с поставщиками подрядчиками и покупателями	60311	0	533
Расчеты с прочими кредиторами	60322	0	706
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	60335	822	242
Резервы – оценочные обязательства некредитного характера	61501	614	615
ИТОГО:		296 727	398 049

Основную долю прочих обязательств составляют незавершенные расчеты НКО по переводам денежных средств без открытия банковских счетов перед получателями денежных средств.

6.8. Средства учредителей.

Объявленный уставный капитал НКО полностью оплачен и составляет:

	На 1 апреля 2019 г.	На 1 января 2019 г.
	Номинальная стоимость (тыс.руб.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)
Доли владения	1800	1800
Итого уставный капитал	18000	18000

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

7. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

7.1. Комиссионные доходы и расходы

Основным источником доходов НКО в 1 квартале 2019 года в силу специфики бизнеса НКО явились комиссионные доходы, составившие 90% общего объема доходов. Информация о структуре данного вида доходов приведена ниже.

⁸ Сальдо 30232-30233

⁹ Сальдо 30232-30233

¹⁰ Показана отдельной строкой в ф. 0409806

	1 квартал 2019 год	1 квартал 2018 год
тыс. руб.		
Комиссионные доходы		
прочие доходы от оказания услуг платежной инфраструктуры	538 211	38 345
	538 636	38 345
Итого комиссионные доходы		
Комиссионные расходы		
расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	492 477	28 038
Расходы за открытие и ведение банковских счетов	0	1
Расходы за расчетное и кассовое обслуживание	4	486
	492 481	28 525
Итого комиссионные расходы		
Чистый комиссионный доход	46 155	9 820

7.2. Информация о расходах на содержание персонала

	1 квартал 2019 год	1 квартал 2018 год
тыс. руб.		
Расходы на заработную плату и премии	5 461	3 271
Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды	1 618	949
Расходы на обучение	0	0
Прочие выплаты персоналу	0	0
Итого расходы на содержание персонала	7 079	4 220

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

7.3. Информация о начисленных (уплаченных) налогах

Расходы (возмещение) по налогам за 1 квартал 2019 года и 1 квартал 2018 года, отраженные в Отчете о финансовых результатах, включают следующие составляющие:

	1 квартал 2019 год	1 квартал 2018 год
тыс. руб.		
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль	376	330
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	1 229	253
Итог начисленные (уплаченные) налоги	1 605	583

8. Сопроводительная информация к сведениям об изменениях в капитале

Общий совокупный доход НКО за 1 квартал 2019 года составил 33 639 тыс. руб. В отчетном периоде НКО не применяла ретроспективного применения новой учетной

политики или ретроспективного исправления ошибок, допущенных в предыдущие отчетные периоды. Прочий совокупный доход НКО состоит из прибыли текущего периода.

9. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах

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%).

С учетом разработанной Стратегии развития НКО на период 2018-2020 гг., Стратегии по управлению рисками и капиталом, по результатам идентификации значимых рисков с использованием нормативного подхода к значимым для НКО рискам относятся: кредитный риск, операционный риск, и риск ликвидности. По указанным рискам осуществлена количественная оценка и размер совокупного уровня риска НКО.

НКО ежедневно рассчитывает обязательный норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.3, а также норматив ликвидности Н15.1, установленные Инструкцией Банка России № 137-И.

Расчет нормативов обеспечивает Отдел учета и отчетности НКО.

Контрольные функции по данному направлению возложены на Службу управления рисками и Службу внутреннего аудита.

В течение 1 квартал 2019 года НКО соблюдала обязательные нормативы, установленные Банком России.

	На 01.04.2019г.	На 01.01.2019г.
Норматив Н1.3 (с учетом СПОД)		8.6
Норматив Н15.1 (с учетом СПОД)		164.8

Норматив Н1.3 (по форме 0409135)	22.794	11.417
Норматив Н15.1 (по форме 0409135)	463.163	203.357

10. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

По состоянию на 01.04.2019г. 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.).

11. Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами 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 связи с доходностью с целью обеспечения интересов участников НКО.

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

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

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.

Кредитный риск

НКО принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Причиной возникновения кредитного риска является неисполнение, несвоевременное либо неполное исполнение контрагентом финансовых обязательств перед НКО в соответствии с условиями договора.

При управлении, оценке и контроле кредитного риска НКО руководствуется Положением Банка России от 23 октября 2017 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», Инструкцией Банка России от 15 сентября 2011 г. № 137-И «Об обязательных нормативах небанковских кредитных организаций, имеющих право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением» и другими нормативными документами Банка России и внутренними документами НКО. НКО контролирует кредитный риск как на уровне отдельных контрагентов, так и на уровне портфелей

однородных требований НКО в целом. Риск концентрации рассматривается как риск, сопутствующий кредитному риску, и учитывается в процессе управления данным риском. НКО оценивает концентрацию кредитного риска по типам контрагентов, видов их деятельности, географическим зонам (НКО осуществляет операции только в рублях).

Совокупный объем требований к капиталу в отношении кредитного риска на 01.04.2019г. составляет 1 377 738 тыс. руб. По сравнению с 01.01.2019г. объем требований вырос в 2,1 раза (на 01.01.2019г. составлял 655 187 тыс. руб.). Изменение объема требований произошло, в основном, за счет увеличения требований к банкам на 806 094 тыс. руб. Увеличение степени подверженности кредитному риску произошло вследствие увеличения масштабов осуществляемых кредитной организацией операций. По состоянию на 01.04.2019г. объем требований к капиталу в отношении кредитного риска по видам контрагентов как и ранее сконцентрирован, в основном, на депозите в Банке России (21,0%) и требованиях к банкам – резидентам РФ (76,5%) (по состоянию на 01.01.2019г. концентрация составляла 60,5% и 38,2% соответственно), что соответствует видам операций, которые может осуществлять НКО по имеющейся лицензии.

По состоянию на 01.04.2019г. у НКО отсутствуют требования к контрагентам – нерезидентам Российской Федерации.

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

По состоянию на 01.04.2019г. активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, составляют 1 063 855 тыс. руб., из которых основная доля приходится на активы 1 и 2 категории качества в объеме 1 059 433 тыс. руб. или 99,5% активов. Размер фактически сформированных резервов составляет 10 517 тыс. руб. Просроченная задолженность составляет 3 772 тыс. руб. (сроком свыше 180 дней). Просроченная задолженность зарезервирована на 100%.

Rиск ликвидности

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

Основные факторы возникновения риска ликвидности:

- наличие дисбаланса объемов активов и пассивов в разрезе сроков востребования и погашения;
- волатильность объема привлеченных средств клиентов НКО;
- непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения НКО своих финансовых обязательств (досрочное изъятие пассивов в кризисных ситуациях);
- чрезмерная зависимость привлечения средств от небольшого числа контрагентов, влияющие на размер будущих доходов НКО.

Оценка, управление и контроль за риском ликвидности осуществляется в соответствии с Инструкцией Банка России от 15 сентября 2011 г. № 137-И «Об обязательных нормативах небанковских кредитных организаций, имеющих право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением», и Положением по управлению рисками и капиталом в НКО «ЭПС» (ООО), другими нормативными документами Банка России и внутренними документами НКО.

В течение отчетного периода НКО соблюдала установленный Банком России норматив ликвидности Н15.1 на ежедневной основе. В соответствии с данными ф.0409135 По состоянию на 01.04.2019г. норматив ликвидности составляет 463.163%, по состоянию на 01.01.2019г. норматив ликвидности составляет 203,357%.

По состоянию на 01.04.2019г. совокупный объем ликвидных активов сроком погашения в ближайшие 30 календарных дней составляет 1 377 738 тыс. руб., совокупный объем обязательств НКО на 01.04.2019г. составляет 297 463 тыс. руб. со сроком привлечения до востребования.

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.

В случае возникновения у НКО непредвиденного дефицита ликвидности в результате нестандартных и чрезвычайных ситуаций в рамках системы управлению ликвидностью НКО предусмотрено проведение, в том числе следующих мероприятий:

1. Информирование Председателя правления НКО о возникновении непредвиденного дефицита ликвидности в результате нестандартных и чрезвычайных ситуаций.

2. Информирование клиентов о деятельности НКО, в том числе с использованием СМИ, с целью защиты деловой репутации НКО.

3. Принятие мер по предотвращению потери ликвидности и платежеспособности (организация мер осуществляется в соответствии с требованиями внутренних документов НКО, регламентирующими данные операции).

4. Формирование рабочих групп по разработке плана мероприятий, направленных на ликвидацию кризиса ликвидности.

5. Применение иных методов уменьшения дефицита ликвидности, способных восстановить ликвидность НКО до приемлемого уровня.

Ответственным лицом за координацию взаимодействия подразделений при проведении указанных в настоящем пункте мероприятий является Председатель правления НКО при содействии руководителя Службы управления рисками.

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.

Операционный риск

Причинами возникновения операционного риска являются ненадежность и недостатки внутренних процедур управления кредитной организацией, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность кредитной организации внешних событий.

Управление и оценка операционного риска осуществляются в соответствии с Указанием Банка России от 25.06.2012 № 2840-У «О требованиях к управлению операционным риском небанковскими кредитными организациями, имеющими право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций», «Положением по управлению рисками и капиталом в НКО «ЭПС» (ООО)» и другими нормативными документами Банка России и внутренними документами НКО.

В рамках управления операционным риском проводятся следующие мероприятия:

- определение источников операционных рисков, их классификация;

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

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.

При разделении обязанностей учитываются следующие параметры:

- потенциальные и текущие операционные убытки НКО от рассматриваемого риска;
- объем операций, затрагиваемых операционным риском;
- наличие информации об операционных рисках.

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 внутренних нормативных и организационно-распорядительных документов, обеспечивая их практическую реализацию;
- 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 различных проектах в соответствии с полномочиями сотрудников и органов НКО, предусмотренными учредительными и внутренними документами НКО;
- соблюдение принципа коллегиальности принятия решений в случаях, предусмотренных внутренними документами;
- осуществление текущего, дополнительного, последующего контроля при совершении банковских операций и других сделок;
- 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 обычая 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 1 квартале 2019 году не зафиксировано существенных фактов реализации операционного риска. Размер операционного риска за 1 квартал 2019 года составил 2 756,31,6 тыс. руб. или 4,07% от объема собственных средств (капитала) НКО.

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).

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.

Порядок управления капиталом включает в себя следующие элементы:

- планирование капитала;
- распределение капитала;
- определение потребности в капитале;
- процедуры контроля за достаточностью капитала;
- оценка и выбор наиболее подходящих потребностям и целям НКО источников капитала;
- оценка достаточности капитала.

Основными принципами управления капиталом НКО являются:

- соответствие Стратегии развития НКО и масштабов его деятельности действующему законодательству;
- комплексный характер планово-нормативной, информационно-аналитической, контрольной подсистем управлений;
- ограничение объемов операций размером собственного капитала; динамичность объема и структуры собственного капитала НКО в соответствии с изменениями факторов внешней и внутренней среды.

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

По данным ф.0409123 размер собственных средств по состоянию на 01.04.2019г. составляет 67 804 тыс. руб. По сравнению с 01.01.2019г. собственные средства выросли на 31 243 тыс. руб. (на 01.01.2019г. составляли 36 561 тыс. руб.). Основной причиной роста собственных средств выступает финансовый результат от деятельности НКО.

В течение отчетного периода НКО соблюдала установленный Банком России норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.3 на ежедневной основе. По данным ф.0409135 по состоянию на 01.04.2019г. норматив достаточности собственных средств (капитала) составляет 22,794%, по состоянию на 01.01.2019г. норматив составлял 11,417%,

Основной причиной снижения достаточности собственных средств стало увеличение масштабов деятельности НКО за отчетный период.

12. Дивиденды

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

13. Информация о сделках по уступке прав требований

Сделки по уступке прав требований специализированным финансовым обществам и специализированным обществам проектного финансирования в 1 квартале 2019 года не заключались.

14. 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 содержаться 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:
 - 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.

15. Операции со связанными сторонами

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

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

16. 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 том числе 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, в 1 квартале 2019 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 1 квартале 2019 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 НКО, 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. На 01.04.2019г. в состав правления входит 3 человека.

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 НКО 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.

Выплата вознаграждений членам Правления НКО осуществляется на основе индивидуальных трудовых договоров.

Члены Правления НКО и иные сотрудники НКО не получали нефиксированную часть вознаграждения.

Выплаты отсроченных вознаграждений в 1 квартале 2019 года отсутствовали.

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

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

17. Прекращенная деятельность

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

Председатель Правления НКО «ЭПС» (ООО)

K.B.

К.В. Бурлаков

Главный бухгалтер НКО «ЭПС» (ООО)

М.Н. Козловская

«_16_» мая 2019г.

