

**Пояснительная информация  
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности  
ООО НКО «Расчетные Решения»  
за 2017 год.**

**ИНТЕРКОМ  
АУДИТ**

**Для аудиторских  
заключений** 3

## 1. Существенная информация о НКО

### 1.1 Общая информация о НКО

Полное официальное наименование кредитной организации на русском языке: Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация «Расчетные Решения» (далее по тексту – НКО).

Сокращенное наименование кредитной организации на русском языке: ООО НКО «Расчетные Решения».

Полное наименование кредитной организации на английском языке: отсутствует.

Сокращенное наименование кредитной организации на английском языке: отсутствует.

НКО осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным Законом от 02.12.1990 №395-1 «О банках и банковской деятельности», Федеральным закон от 27.06.2011 N 161-ФЗ "О национальной платежной системе", Инструкцией Банка России от 26.04.2006 N 129-И "О банковских операциях и других сделках расчетных небанковских кредитных организаций, обязательных нормативах расчетных небанковских кредитных организаций и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением" и другими законодательными актами Российской Федерации.

НКО создано в соответствии с решением Единственного учредителя от 15.08.2013 г. (Решение № 1) с наименованием Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация «Универсальная электронная карта» (ООО НКО «УЭК») и зарегистрирована 28.01.2014 г. № 3524-К.

В соответствии с Решением Единственного участника от 06 июля 2017 г. (Решение № 27) наименование Небанковской кредитной организацией изменены на Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация «Расчетные Решения», сокращенное наименование НКО – ООО НКО «Расчетные Решения».

В связи с изменением наименования НКО выдана Лицензия на осуществление банковских операций № 3524-К от 31.08.2017 г.

Место нахождения (почтовый адрес): 119021, Россия, город Москва, улица Тимура Фрунзе, дом 11, строение 15.

Место нахождения (юридический адрес): 119021, Россия, город Москва, улица Тимура Фрунзе, дом 11, строение 15.

Банковский идентификационный код (БИК): 044525070.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7750005860.

Основной государственный регистрационный номер: 1147711000018.

Адрес электронной почты: info@nbcoecs.ru.

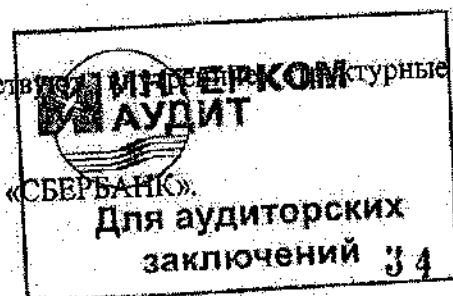
Адрес сайта в сети «Интернет» – [www.nko-rr.ru](http://www.nko-rr.ru).

НКО не присвоены рейтинги международных и национальных (российских) рейтинговых агентств.

НКО не является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

По состоянию на 01.01.2018 г. в НКО отсутствуют аудиторские подразделения.

НКО является участником банковской группы ПАО «СБЕРБАНК».



Бенефициарный владелец: Отсутствует.

Единственным участником НКО является:  
Акционерное общество "Универсальная Электронная Карта" (АО «УЭК»)  
ИНН 7727718421 - 100 %.

Единственным участником АО «УЭК» является:  
ПАО Сбербанк» ИНН 7707083893 - 100 %.

Основным акционером ПАО «Сбербанк» является:  
Центральный Банк Российской Федерации - 52,316 % ПАО «Сбербанк России»;  
а также акции ПАО «Сбербанк» котируются на ММВБ.

Консолидированная отчетность банковской группы доступна в сети Интернет по адресу:  
[www.sberbank.com](http://www.sberbank.com).

Списочная численность сотрудников НКО на 01.01.2018 г. составила 20 человек (на 01.01.2017 г. 16 человек).

Основным видом деятельности НКО является осуществление переводов без открытия счета с использованием электронных средств платежа (электронные денежные средства) и расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц.

ООО НКО «Расчетные Решения» - участник транспортных систем, в частности транспортной системы Московской области «Стрелка», обеспечивающих предоставление возможности безналичной оплаты. В качестве кредитной организации (Расчетного центра) НКО обеспечивает осуществление расчетов между участниками, осуществляет учет электронных средств платежа, выступает оператором виртуальных электронных кошельков пользователей транспортных карт.

НКО участвует и во внедрении новых проектов. В качестве расчетного центра НКО принимает участие в организации школьного питания по технологии биометрии «Ладони».

Также НКО является ключевым участником автоматизированной системы начисления, сбора и распределения платежей в сфере жилищно-коммунальных услуг (ЖКУ) «Биллинговый Центр» по Тульской области.

Основными органами управления НКО являются: Общее собрание участников, Совет директоров, коллегиальный исполнительный орган – Правление, единоличный исполнительный орган – Председатель Правления.

Сведения о составе Совета директоров по состоянию на 1 января 2018 года:

Состав Совета директоров	Фамилия, Имя, Отчество
Председатель Совета директоров	Мамонтов Игорь Николаевич
член Совета директоров	Кисляков Евгений Юрьевич
член Совета директоров	Руднев Александр Дмитриевич



Для аудиторских  
заключений 35

член Совета директоров	Андреев Денис Борисович
------------------------	-------------------------

Члены Совета директоров не владеют долями НКО.

В 2017 году произошли изменения в составе Правления ООО НКО «Расчетные Решения».

До изменения персональный состав Правления НКО - коллегиального исполнительного органа НКО:

Должность	Фамилия, Имя, Отчество
Председатель Правления	Козлов Роман Владимирович
член Правления	Караченцева Анна Александровна
член Правления	Маликова Елена Владимировна
член Правления	Татаринов Юрий Владимирович

Сведения о составе Правления по состоянию на 1 января 2018 года:

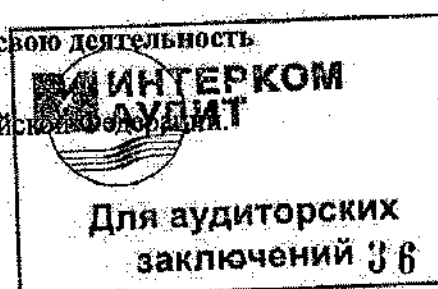
Должность	Фамилия, Имя, Отчество
Председатель Правления	Козлов Роман Владимирович
член Правления	Уткина Татьяна Анатольевна
член Правления	Караченцева Анна Александровна
член Правления	Ботвина Екатерина Владимировна

Председатель Правления и члены Правления не владеют долями в уставном капитале НКО.

Под основным управленческим персоналом НКО понимаются Председатель Правления НКО, осуществляющий полномочия единоличного исполнительного органа, его заместитель, члены коллегиального исполнительного органа и члены Совета директоров, главный бухгалтер, его заместитель, а также иные лица, наделенные полномочиями и ответственностью в вопросах планирования, руководства и контроля над деятельностью НКО.

1.2 Экономическая среда, в которой НКО осуществляет свою деятельность

НКО осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации



Экономика России проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться и допускают различные толкования.

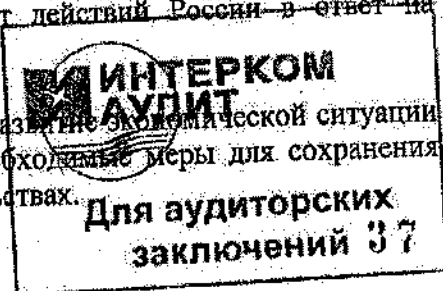
Российская экономика в 2017 году продолжила восстанавливаться в условиях продолжающихся международных санкций, введенных в 2014 году. По данным Банка России, темп прироста ВВП в 2017 году составил 1,5%. Основным двигателем роста экономики в 2017 году был потребительский спрос, который продолжил расширяться в условиях ускорения роста реальной заработной платы и розничного кредитования.

В 2017 году наблюдались следующие события, оказавшие положительное влияние на экономику России:

- Повышение цен на нефть. Средняя цена нефти российской экспортной марки Urals по итогам января – декабря 2017 года составила, по сообщению Минфина России, \$53,03 за баррель. В январе – декабре 2016 года она составила \$ 41,9 за баррель. Таким образом, за год средняя цена за баррель нефти марки Urals увеличилась на 26,6% и оказалась выше прогнозируемых Минэкономразвития \$49,9.
- Укрепление рубля по отношению к доллару США. Официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, снизился за год с 60,6569 рубля за доллар США до 57,6002 рубля за доллар США. При этом значительных колебаний курса в течение 2017 года не наблюдалось.
- Снижение годовой инфляции в декабре 2017 года до рекордно низкого уровня 2,5%. В декабре 2016 года она составляла 5,4%.
- Снижение Банком России ключевой ставки. Если на начало года она составляла 10,0%, то на конец года была снижена в несколько этапов до 7,75%. А с 12 февраля 2018 года составляет 7,5%.
- Улучшение международными рейтинговыми агентствами прогнозов по суверенным кредитным рейтингам Российской Федерации. Агентство Moody's в феврале 2017 года изменило прогноз с «негативного» на «стабильный», сохранив рейтинг на уровне Ba1, а в январе 2018 года улучшило прогноз до «позитивного». Агентство Standard&Poor's в марте 2017 года изменило прогноз со «стабильного» на «позитивный», сохранив рейтинг на уровне BB+, а в феврале 2018 года повысило рейтинг до инвестиционного уровня BBV- с прогнозом «стабильный». Агентство Fitch Ratings в сентябре 2017 года сохранило рейтинг на уровне BBV+, но изменило прогноз со «стабильного» на «позитивный».

Однако 06 апреля 2018 года США расширили санкции против России, включив в новый санкционный список 24 физических лиц, а также 14 юридических лиц, связанных с этими физическими лицами. В результате Российский рынок акций упал 09 апреля 2018 года на максимальную величину с марта 2014 года: потери индексов МосБиржи и РТС по итогам дня составили 8,3-11,4%. Падение распространилось на валютный рынок и рынок госдолга: резко упал курс рубля по отношению к доллару США и евро, снизились котировки ОФЗ. Дальнейшее развитие ситуации зависит, в частности, от действий России в ответ на введенные санкции.

Руководство Банка не может прогнозировать дальнейшее развитие экономической ситуации в России, но полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости Банка в сложившихся обстоятельствах.



## 2 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности НКО

В 2017 году прибыль НКО составила 25858 тыс. руб. и увеличилась по сравнению с 2016 годом на 1087%. Основными операциями, оказавшими наибольшее влияние на изменение финансового результата, стали:

- в виде комиссии за пополнение электронных денежных средств – 31335 тыс. руб. (24,83% в общем объеме доходов), за 2016 год 26 716 тыс. руб. (44,81% в общем объеме доходов);

- в виде комиссии за осуществление переводов денежных средств физических лиц – 51274 тыс. руб. (40,63% в общем объеме доходов), за 2016 год 21 503 тыс. руб. (36,07% в общем объеме доходов) из них:

- по транспортному проекту «СТРЕЛКА» Московская область 23587 тыс. рублей;

- по проекту «Электронный проездной» Тульская область 478 тыс. руб.

- по (ЖКУ) «Биллинговый Центр» по Тульской области 2706 тыс. руб.

- Размещение денежных средств в депозиты Банка России и ПАО «СБЕРБАНК» – 40179 тыс. руб. (31,84% в общем объеме доходов), за 2016 год 11 375 тыс. руб. (19,08% в общем объеме доходов).

В 2017 году НКО не выдавала кредиты юридическим и физическим лицам, не проводила операции с ценными бумагами, операции с наличными денежными средствами, не проводила операции, сделки по финансированию под уступку денежного требования (факторинг), сделки по приобретению права требования, операции финансовой аренды (лизинга). Финансовые вложения в дочерние и зависимые организации в 2016 году не осуществлялись. Внебалансовые обязательства (неиспользованные кредитные линии, аккредитивы, гарантии и поручительства, выпущенные авали и акцепты, условные обязательства кредитного характера) по состоянию на 1 января 2018 года отсутствуют.

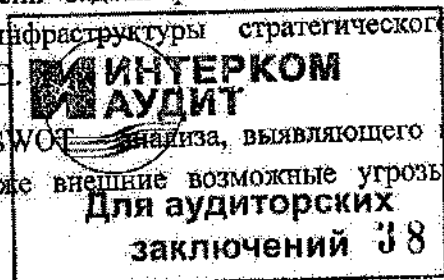
В 2017 году НКО открыла 2 расчетных счета юридическим лицам.

В течение 2017 года НКО продолжила проводить работу по привлечению потенциальных клиентов, уделяя основное внимание анализу надежности контрагентов.

В декабре 2014 года Советом директоров НКО утверждена «Стратегия развития ООО НКО «УЭК» на 2015 – 2018 годы» (далее – Стратегия). Основной акцент в Стратегии сделан на развитие проектов, связанных с исполнением НКО роли расчетного центра в проектах транспортной системы (далее – Транспорт), реализуемого в рамках инвестиционной программы стратегического партнера НКО (АО «УЭК») по созданию совместно с субъектами Российской Федерации предприятий – Единых центров процессинга и биллинга (далее – ЕЦПиБ), а также самостоятельного участия НКО в аналогичных транспортных проектах в отдельных регионах Российской Федерации.

По итогам реализации стратегических задач 2017 года НКО не в полном объеме достигнуты запланированные на данный период времени задачи развития. Основной причиной неисполнения является неготовность IT-инфраструктуры стратегического партнера НКО обеспечить работу платежных сервисов НКО.

Стратегия развития НКО учитывает результаты SWOT-анализа, выявляющего и структурирующего сильные и слабые стороны, а также внешние возможные угрозы.



связанные с характеристиками рыночной среды и неподвластные влиянию НКО. При проведении анализа были учтены факторы и обстоятельства, элементы внутренней и внешней среды, которые могут повлиять на деятельность и развитие НКО.

В Стратегии установлены основные направления развития и продуктивные решения, в том числе приоритетные продукты, операции, направления деятельности, в которых НКО рассчитывает добиться преимуществ над конкурентами:

- участие НКО в транспортной системе «Электронный проездной»;
- работа платежного сервиса «Электронный кошелек».

Для достижения стратегических целей развития НКО реализация задач строится на следующих подходах:

- единая точка входа к услугам НКО - вся информация и механизмы управления доступны из одной точки входа «Личного кабинета» клиента;
- доступность - сервисы НКО доступны всем и всегда;
- безопасность - соблюдение требований нормативных правовых актов Российской Федерации и Банка России, предъявляемых к операторам по переводу денежных средств;
- удаленность и комфортность, оптимальность цены и качества услуги - предоставление потребителю возможности совершения операций без физической необходимости посещения кредитной организации, что позволит снизить стоимость услуг для потребителей и повысить привлекательность услуг НКО для клиентов.

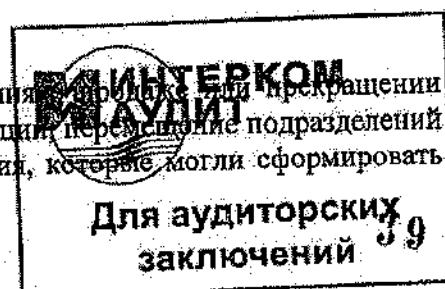
НКО определены методы достижения стратегических целей, такие как: более эффективное использование имеющихся возможностей, рост капитала, увеличение ресурсной базы, расширение регионов присутствия за счет расширения количества операторов, услуг платежной инфраструктуры, совершенствование существующих, и внедрение новых технологий работы с клиентами, включая развитие дифференцированных каналов продаж банковских продуктов для различных клиентских сегментов и т.д., при помощи которых НКО предполагает достигнуть успеха.

В целях реализации поставленных НКО перед собой планов в Стратегии каждая из задач предусматривает детальный план мероприятий («дорожную карту»), включающий перечень мероприятий, установленные сроки их реализации.

Стратегия НКО учитывает состояние рынка платежных услуг в регионах, в которых действуют проекты по оплате транспорта и ЖКХ, либо планируется открытие новых проектов, в ней оценены конкурентные преимущества, которые НКО имеет либо будет иметь в регионах, где планируется развитие транспортных услуг.

Открытие филиалов НКО не планирует.

Органами управления НКО не принимались решения о прекращении какого-либо направления деятельности кредитной организации, перемещение подразделений кредитной организации в другой регион или иные решения, которые могли сформировать условные обязательства некредитного характера.



## **2.1 Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли.**

Общее собрание участников ООО НКО «УЭК» об утверждении результатов финансовой деятельности НКО за 2016 год состоялось 18 апреля 2017 года, было принято решение о направлении суммы прибыли за 2016 год в полном объеме 2180 тыс. руб. на погашение непокрытых убытков прошлых лет

Рассмотрение итогов деятельности НКО по результатам 2017 года будет проводиться на годовом Общем собрании участников в апреле 2018 года.

## **3. Основы подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основные положения учетной политики**

Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность, за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

### **3.1 Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий**

Единые методологические основы организации ведения бухгалтерского учета в НКО в 2017 году определялись Учетной политикой ООО НКО «Расчетные Решения», утвержденной приказом Председатель Правления № 68 от 29.12.2016 г. и внесены изменения приказом № 13-УП от 03.04.2017 г (далее - Учетная политика).

Учетная политика разработана в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 №402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением Банка России от 16.07.12 №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» с учетом изменений, внесенных Положением Банка России от 27.02.2017 №579-П "О Плате счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения", Положением Банка России от 22.12.2014 №446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», другими нормативными актами Банка России и внутренними нормативными актами НКО.

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.

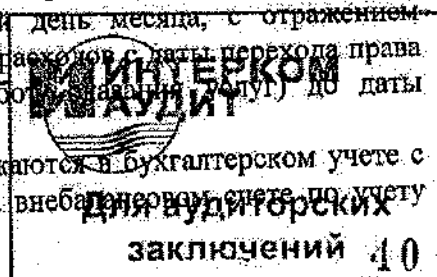
Учет имущества НКО осуществляется обособленно от имущества других юридических и физических лиц, находящегося в НКО.

Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации и отражением в балансе НКО в рублях по курсу Банка России на дату совершения операции.

Суммы полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям, не переоцениваются.

Активы, требования и обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением неотделяемых встроенных производных инструментов, переоцениваются (пересчитываются) в последний рабочий день месяца, с отражением возникающих разниц по соответствующим статьям доходов/расходов с даты перехода права собственности на поставляемый актив (даты приема работ/оказанных услуг) до даты фактически произведенной оплаты.

Условные обязательства некредитного характера отражаются в бухгалтерском учете с учетом критерия существенности: для целей отражения на внебалансовом счете по учету





условных обязательств некредитного характера существенными признаются суммы условных обязательств некредитного характера, превышающие 5 (пять) процентов от прибыли (убытка) НКО на ежемесячную отчетную дату.

Резервы под активы и операции НКО (резерв на возможные потери по ссудам, резерв на возможные потери) формируются в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России, а также внутрибанковских документов. НКО применяется оценка ссуд, требований/условных обязательств на 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 ссудам, активам (требованиям), отнесенным к I - III категориям качества, получение доходов признается определенным. По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к IV-V категориям качества, получение доходов признается неопределенным, и начисление процентов осуществляется на внебалансовых счетах.

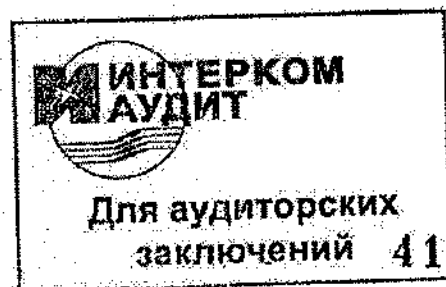
Доходы и расходы подразделяются на процентные и операционные. Комиссионные доходы и расходы в зависимости от вида операций классифицируются в качестве процентных или операционных.

Учет доходов и расходов текущего года ведется нарастающим итогом с начала года на лицевых счетах балансового счета № 706 «Финансовый результат текущего года». Аналитический учет на счетах по учету доходов и расходов ведется только в рублях Российской Федерации.

Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

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.



Учет операций с основными средствами осуществляется в соответствии с требованиями Положения Банка России от 22 декабря 2014 года № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» (далее – Положение № 448-П).

Основным средством НКО признает объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования кредитной организацией при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого кредитной организацией не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить кредитной организации экономические выгоды в будущем;

- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Лимит признания в качестве инвентарного объекта основных средств установлен в размере 100.000 рублей. Предметы стоимостью ниже установленного лимита независимо от срока службы учитываются в составе материальных запасов.

Амортизацией является систематическое в течение срока полезного использования объекта основных средств погашение его амортизируемой величины, которая определяется как первоначальная или переоцененная стоимость основного средства за вычетом расчетной ликвидационной стоимости.

Под расчетной ликвидационной стоимостью объекта основных средств понимается сумма, которую НКО получила бы от выбытия объекта после вычета затрат на выбытие при достижении объектом окончания срока полезного использования.

НКО не учитывает расчетную ликвидационную стоимость объекта основных средств при расчете амортизируемой величины объекта, признавая ее несущественной.

Для последующей оценки основных средств НКО применительно к группе однородных основных средств ведет учет:

- по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения – для однородных групп: мебель, оборудование, вычислительная техника, автотранспортные средства;

- по переоцененной стоимости – для однородных групп: земельные участки, здания.

Выбранная модель учета применяется ко всем основным средствам, входящим в группу однородных основных средств.

Для начисления амортизации в 2016 году НКО использовала линейный метод. Начисление амортизации не производится:

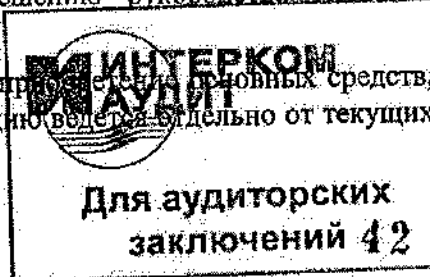
- по объектам внешнего благоустройства; по земельным участкам и объектам природопользования; по произведениям искусства, предметам интерьера и дизайна, не имеющим функционального назначения, предметам антиквариата;

- по мобилизационным мощностям, если иное не предусмотрено законодательством РФ;

- по основным средствам, переведенным по решению руководства на консервацию, продолжительностью свыше трех месяцев;

- по основным средствам, переведенным по решению руководства НКО на модернизацию продолжительностью свыше 12 месяцев.

Учет капитальных затрат на сооружение, создание, приобретение основных средств, нематериальных активов, на модернизацию, на реконструкцию ведется отдельно от текущих затрат на ремонт и обслуживание.



Капитальные затраты, произведенные НКО в арендованные основные средства, учитываются как отдельный объект основных средств, если в соответствии с договором аренды эти капитальные вложения являются собственностью арендатора.

Срок полезного использования основных средств установлен НКО для каждой группы однородных основных средств в Учетной политике.

Учет операций с нематериальными активами осуществляется в соответствии с требованиями Положения № 448-П.

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить НКО экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования НКО при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;

- НКО имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право НКО на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права НКО на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее - средства индивидуализации);

- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (НКО имеет контроль над объектом);

- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);

- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;

- не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;

- объект не имеет материально-вещественной формы;

- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Нематериальный актив принимается к учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания.

Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная НКО при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства НКО.

Для последующей оценки нематериальных активов НКО применительно к группе однородных нематериальных активов устанавливает модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

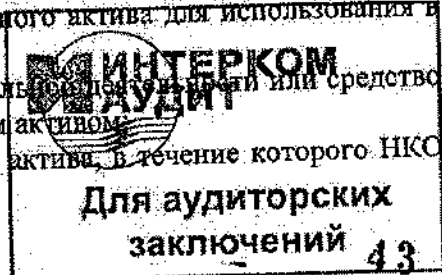
Выбранная модель учета для каждой группы однородных нематериальных активов применяется ко всем нематериальным активам, входящим в данную группу.

Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования.

По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется.

Срок полезного использования нематериальных активов определяется НКО на дату признания нематериального актива (передачи нематериального актива для использования в соответствии с намерениями руководства НКО) исходя из:

- срока действия прав НКО на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом;
- ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого НКО предполагает получать экономические выгоды.



Нематериальные активы, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования, считаются нематериальными активами с неопределенным сроком полезного использования.

В отношении нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования НКО действует в соответствии с Учетной политикой.

### *Налогообложение*

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

В НКО учет НДС ведется в соответствии с п.5 статьи 170 главы 21 Налогового кодекса Российской Федерации (часть вторая). НКО включает в затраты, принимаемые к вычету при исчислении налога на прибыль организаций, суммы НДС, уплаченные поставщикам по приобретаемым товарам (работам, услугам). При этом вся сумма НДС, полученная по операциям, подлежащим налогообложению, подлежит уплате в бюджет.

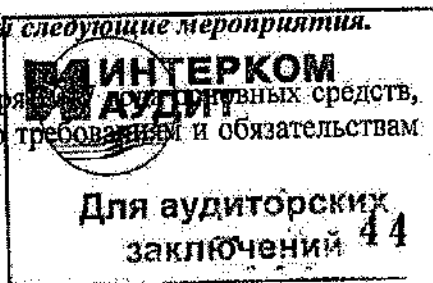
Действующее российское законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет налоговым органам применять корректировки налоговой базы и доначислять суммы налога на прибыль и налога на добавленную стоимость в отношении всех контролируемых сделок, если цена, примененная в сделке, отличается от рыночного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

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

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

*В целях составления годовой отчетности проведены следующие мероприятия.*

Проведена инвентаризация по состоянию на 01 декабря 2014 года денежных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам.



по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами по другим операциям, а также инвентаризация денежных средств и ценностей.

По результатам инвентаризации имущества приняты меры по устранению выявленных расхождений между фактическим наличием соответствующих объектов и данными бухгалтерского учета. По результатам инвентаризации существенных объемов излишков и недостатков не выявлено.

Осуществлена проверка данных аналитического учета и полноты отражения в бухгалтерском учете дебиторской и кредиторской задолженности, вложений в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств.

Проведена работа по сверке дебиторской и кредиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками, покупателями и контрагентами, в адрес которых были направлены двусторонние акты сверки.

Фактов признания доходов/расходов в качестве кредиторской или дебиторской задолженности, а также сумм с истекшим сроком исковой давности не установлено.

Проводится работа по получению подтверждений остатков по состоянию на 1 января 2018 года по счетам клиентов.

Приняты меры к урегулированию и минимизации сумм на счетах до выяснения.

### **3.2 Изменения в учетной политике и представлении бухгалтерской (финансовой) отчетности**

В 2017 году 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 2017 году изменения в Учетную политику, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности НКО, не вносились.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность предшествующих периодов не содержит существенных ошибок, выявленных до составления и в период составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за отчетный период.

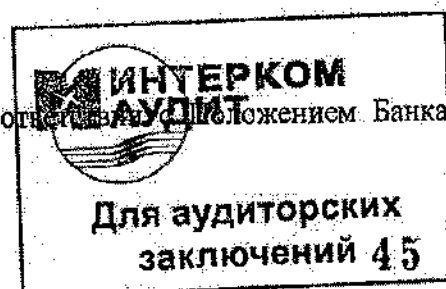
### **3.3 Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода**

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 по ссудам**

НКО формирует резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П.



Резерв на возможные потери по ссудам формируется при обеспечении ссуды, то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

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

Резерв на возможные потери по ссудам формируется по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд, то есть по группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска.

### Резервы на возможные потери

НКО формирует резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России 20 марта 2006 г. № 283-П.

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

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

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

### Амортизационные отчисления

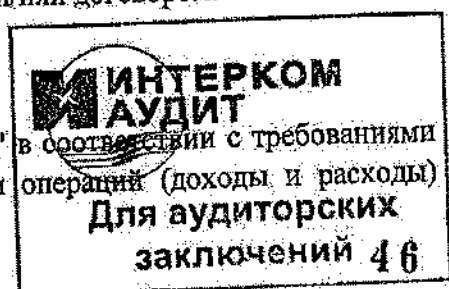
Амортизация основных средств и нематериальных активов осуществляется линейным способом, исходя из сроков их полезного использования.

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" Банка России. Это означает, что финансовые результаты



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.

Для признания в бухгалтерском учете процентного дохода по операциям размещения (предоставления) денежных средств требуется отсутствие неопределенности в получении дохода. Отсутствие или наличие неопределенности в получении указанных доходов признается на основании оценки качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию).

По размещенным средствам (ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности), отнесенным к I - III категориям качества, получение доходов признается определенным.

По размещенным средствам (ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности), отнесенным к IV-V категориям качества, получение доходов признается неопределенным, и начисление процентов осуществляется на внебалансовых счетах.

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

По долговым обязательствам, отнесенным к IV - V категориям качества, вероятность получения дохода признается неопределенной.

По привлеченным денежным средствам выплата расходов в виде процентов признается определенной.

#### **Справедливая стоимость**

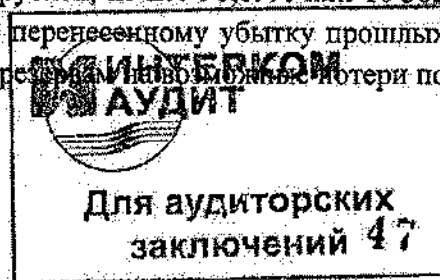
Отдельные финансовые инструменты в НКО отсутствуют.

#### **Отложенные налоговые активы и обязательства**

НКО отражает в учете и отчетности отложенные налоговые активы и обязательства (ОНА, ОНО) 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 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.

Общая сумма вычитаемых временных разниц (ВВР) по итогам ведомости расчета ОНО и ОНА по состоянию на 01.01.2018г. составила 10 738 тыс. рублей, из нее 96,69% или 10 382 тыс. рублей составляет сумма ВВР, образовавшаяся по неперенесенному убытку прошлых лет и 3,31% или 356 тыс. рублей составляет сумма ВВР по резервам на возможные потери по 283-П.





Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам по итогам ведомости расчета ОНО и ОНА по состоянию на 01.01.2018г рассчитан в размере 2 148 тыс. рублей, в том числе 2 076 тыс. рублей - ОНА по перенесенным на будущее убыткам и 71 тыс. рублей ОНА по резервам на возможные потери по 283-П

Руководствуясь принципом осторожности, в соответствии с п.1.12.4. Части I Правил № 579-П, НКО оценивает активы и пассивы, доходы и расходы разумно, чтобы не переносить уже существующие риски на следующие периоды; стремится обеспечить большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов

Учитывая, то обстоятельство, что доля доходов НКО от размещения денежных средств в общем объеме доходов за 2017 года – 45,6%, а также сложность политической и экономической ситуации в стране, нестабильность финансовых рынков, снижение ключевой ставки Центрального Банка за 2017 год на 2,75 процентных пункта с 10 до 7,25 %, вероятность получения налогооблагаемой прибыли от банковской деятельности, которую НКО вправе уменьшить на перенесенные на будущее убытки, представляется неоднозначным и сложно прогнозируемым.

Принимая во внимание вышеуказанное, НКО не признает ОНА по ВВР, рассчитанный на основании данных ведомости расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов по состоянию на 01 января 2018 года в полном объеме.

### 3.4 События после отчетной даты

В годовом отчете за 2017 г. в качестве основных корректирующих событий после отчетной даты отражены:

- прочие доходы в корреспонденции со счетами дебиторской задолженности в связи с получением после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты на сумму 415 тыс. руб.,
- операционные расходы в корреспонденции со счетами кредиторской задолженности в связи с получением после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты на сумму 188 тыс. руб.,
- Доплата по налогу на прибыль за 2017 год на сумму 1043 тыс. руб.

Некорректирующих событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств НКО, не было.

## 4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

### 4.1 Денежные средства и их эквиваленты

тыс. руб.	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
Наличные денежные средства	0	0
Остатки по счетам в Банке России (кроме	118972	10320
Корреспондентские счета в банках	251	1125
- Российской Федерации	251	1125
- других стран	0	0



Для аудиторских  
заключений 48



За вычетом резерва под обеспечение	251	1114
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>119223</b>	<b>11434</b>

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой денежные средства на корреспондентском счете в Банке России, на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации.

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансовых текущих операций НКО. Они не рассматриваются как ликвидные денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использовать.

Денежные средства и их эквиваленты, имеющие ограничения по их использованию на корреспондентских счетах НКО отсутствуют.

#### 4.2 Чистая ссудная задолженность

тыс. руб.	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
Межбанковские кредиты	0	375000
Депозиты в Банке России	520000	0
<b>Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери</b>	<b>520000</b>	<b>375000</b>
Фактически сформированный резерв на возможные потери	0	0
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>520000</b>	<b>375000</b>

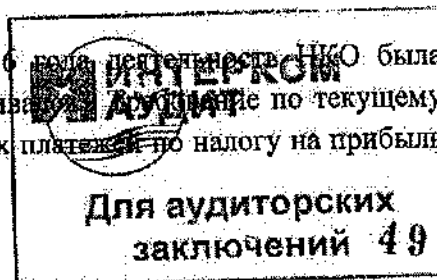
На 01.01.2017 года депозиты в Центральном Банке Российской Федерации не размещались.

На 01.01.2018 года депозиты на сумму 520 000 тыс. руб. размещались на срок до 10 января 2018 года.

#### 4.3 Информация о требовании по текущему налогу на прибыль

тыс. руб.	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
Налог на прибыль	189	0
<b>Итого требование по текущему налогу на прибыль</b>	<b>189</b>	<b>0</b>

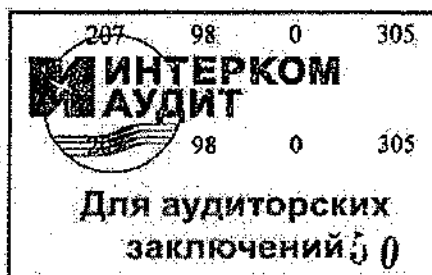
В течение 2014, 2015 годов и I, II и III кварталов 2016 года деятельность НКО была убыточной и налог на прибыль не начислялся и не уплачивался. Не по текущему налогу на прибыль сформировалось в результате авансовых платежей по налогу на прибыль в течение 2017 года.



#### 4.4 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

тыс. руб.	Здания и ОС	Недвижимос- ть, временно неиспользуе- мая в основной деятельност- и	Вложения в сооружение (строитель- ство) основных средств	Прочие основны- е средства	НМА	Матер- иальн- ые запасы	Итого
Стоимость на 1 января 2017 года	0	0	0	213	2172	0	2385
Увеличение стоимости, всего	0	0	595	0	595	843	2033
в т.ч. за счет:							
Приобретено за год	0	0	595	0	595	843	2033
Дооценка за год	0	0	0	0	0	0	0
Переклассификация	-	-	-	-	-	-	-
Уменьшение стоимости, в т.ч. за счет:	0	0	595	200	141	810	1746
Амортизационные	0	0	-	200	141	-	341
Выбытие за год	-	-	595	-	-	810	1405
Реклассификация в статью «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» за год	-	-	-	-	-	-	-
Обесценение за год	-	-	-	-	-	-	-
Сформированный резерв на возможные потери за	-	-	-	-	-	-	-
Стоимость на 1 января 2018 года	0	0	0	13	2626	33	2672

тыс. руб.	Здания	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятель- ности	Вложения в сооружение (строительство) основных средств	Прочие основные средства	НМА	Матери- альные запасы	Итого
Стоимость на 1 января 2016 года	0	0	0	420	119	0	539
Увеличение стоимости, всего	0	0	0	0	2151	0	2151
в т.ч. за счет:							
Приобретено за год	0	0	0	0	2151	0	2151
Дооценка за год	-	-	-	-	-	-	-
Переклассификация внутри групп	-	-	-	-	-	-	-
Уменьшение стоимости, всего	0	0	0	207	98	0	305
в т.ч. за счет:							
Амортизационные отчисления за год	0	0	0	207	98	0	305



Выбытие за год	-	-	-	-	-	-	-
Реклассификация в статью «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» за год	-	-	-	-	-	-	-
Обесценение за год	-	-	-	-	-	-	-
Сформированный резерв на возможные	-	-	-	-	-	-	-
Стоимость на 1 января 2017 года	0	0	0	213	2172	0	2385

#### 4.5 Прочие активы

тыс. руб.	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
<b>Финансовые активы, всего</b>	<b>192</b>	<b>2811</b>
Долгосрочные финансовые активы, в т.ч.:	-	-
Дебиторская задолженность по реализованным зкладным	-	-
Краткосрочные финансовые активы, в т.ч.:	192	2811
Расчеты по брокерским операциям	-	-
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	-	-
Начисленные проценты по финансовым активам	192	1756
Прочие незавершенные расчеты	0	1057
Резерв на возможные потери по финансовым активам	0	-2
<b>Нефинансовые активы, всего</b>	<b>1767</b>	<b>432</b>
Долгосрочные нефинансовые активы, в т.ч.:	-	-
Средства труда	-	-
Предметы труда	-	-
Задолженность по договорам реконструкции помещений	-	-
Краткосрочные нефинансовые активы, в т.ч.:	1767	432
Предоплата по товарам и услугам	412	183
Авансовые платежи по налогам	252	1
Расходы будущих периодов	518	39
Прочие	953	305
Резерв на возможные потери по нефинансовым активам	-368	-96
<b>Итого прочие активы</b>	<b>1959</b>	<b>3243</b>

В собственность НКО недвижимость не приобреталась, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, нет.

Ограничений прав собственности на основные средства в 2017 году не было. Объекты основных средств в залог в качестве обеспечения обязательств в 2017 году не передавались. Затраты на строительство объектов основных средств не производились. Договорные обязательства по приобретению основных средств отсутствуют.

В 2017 году НКО приобретала неисключительные права на программное обеспечение, сроком использования более 12 месяцев для обеспечения работоспособности и функционирования автоматизированных систем.

#### 4.6 Средства кредитных организаций

тыс. руб.

На 1 января 2018 г. На 1 января 2017 г.

**ИНТЕРКОМ  
АУДИТ**

Для аудиторских  
заключений 51

Корреспондентские счета других банков	-	-
Текущие срочные кредиты и депозиты других банков	-	-
Субординированные займы, полученные от кредитных	-	-
Привлеченные средства кредитных организаций по	-	-
договорам продажи и обратного выкупа ценных бумаг	-	-
<b>Итого средства кредитных организаций</b>	-	-

НКО не привлекал денежные средства кредитных организаций течение 2017 и 2016 годов.

#### 4.7 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

тыс. руб.	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
<b>Государственные и муниципальные организации</b>	<b>6750</b>	<b>6618</b>
Текущие/расчетные счета	1750	1618
Прочие привлеченные	5000	5000
<b>Прочие юридические лица и предприниматели всего,</b>	<b>72823</b>	<b>21815</b>
Текущие/расчетные счета	72533	21525
Прочие привлеченные	290	290
<b>Физические лица всего, в т.ч.:</b>	<b>373156</b>	<b>267941</b>
Средства для осуществления переводов электронных		
денежных средств с использованием электронного	359387	264085
спелства платежа		
Расчеты по переводам денежных средств без открытия	13769	3856
банковского счета		
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными</b>	<b>452729</b>	<b>296374</b>
<b>организациями</b>		

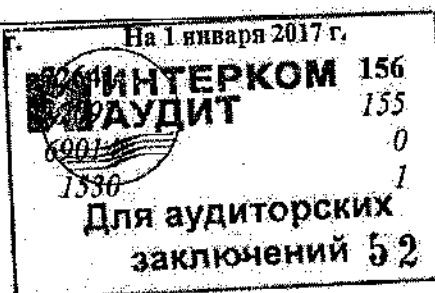
НКО не допускал случаев невыполнения обязательств по в отношении привлеченных средств клиентов в течение 2017 и 2016 годов.

В таблице ниже представлено распределение средств клиентов, не являющихся кредитными организациями по отраслям экономики, в тыс. руб.

Отрасль экономики	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
<b>Транспорт и связь, из них:</b>	<b>33799</b>	<b>25750</b>
деятельность воздушного транспорта	0	0
Оптовая и розничная торговля	-	-
Операции с недвижимым имуществом	47	0
Прочие виды деятельности	45727	2683
<b>Физические лица</b>	<b>373156</b>	<b>267941</b>
<b>Всего средства клиентов, не являющихся</b>	<b>452729</b>	<b>296374</b>
<b>кредитными организациями</b>		

#### 4.8 Прочие обязательства

тыс. руб.	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
<b>Финансовые обязательства всего, в т.ч.</b>		
Кредиторская задолженность		156
Прочие незавершенные расчеты		155
Начисленные комиссии		0
		1



Нефинансовые обязательства всего, в т.ч.	3206	1511
Задолженность по расчетам с персоналом	3205	1508
Налоги к уплате	1	3
Доходы будущих периодов	-	-
Прочие	-	-
Итого прочие обязательства	75847	1667

Основную долю в структуре Прочих обязательств НКО составляют незавершенные расчеты с кредитными организациями: 90,8% от общей суммы обязательств.

#### 4.9 Средства акционеров

	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
	Номинальная стоимость (тыс.руб.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)
Доли владения	90 000	90 000
Итого уставный капитал	90 000	90 000

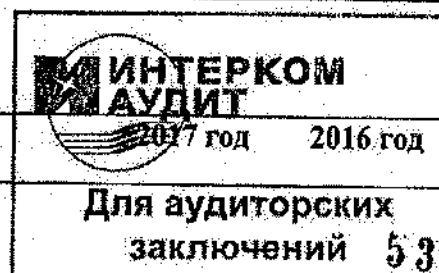
Уставный капитал НКО объявлен в сумме 90 000 тыс. руб. и полностью оплачен. Владелец 100% долей уставного капитала НКО по состоянию на 1 января 2017 года являлось Акционерное общество «Универсальная электронная карта» (АО «УЭК»). Уставный капитал НКО сформирован за счет перечисления установленной суммы на корреспондентский счет НКО.

### 5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

#### 5.1 Процентные доходы и расходы

	2017 год	2016 год
Процентные доходы:		
От размещения в депозиты Банка России	29782	0
От размещения средств в кредитных организациях	10397	11375
Итого процентные доходы	40179	11375
Процентные расходы	0	0
Итого процентные расходы	0	0
Изменение резерва на возможные потери	12	0
Чистый процентный доход	40191	11375

#### 5.2 Комиссионные доходы и расходы



**Комиссионные доходы**

<i>Комиссия по расчетно-кассовым операциям</i>	69	238
<i>Комиссия за открытие и ведение счетов</i>	187	115
<i>Комиссия за переводы</i>	85339	47763
<i>Прочее</i>	811	104
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>86406</b>	<b>48219</b>

**Комиссионные расходы**

	2017 год	2016 год
<i>Комиссия по расчетно-кассовым операциям и ведению счетов</i>	8	1423
<i>Комиссия за услуги по переводам</i>	37835	24146
<i>Прочее</i>	202	0
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>38045</b>	<b>25569</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>48361</b>	<b>22650</b>

**5.3 Прочие операционные доходы**

	2017 год	2016 год
<i>Доходы от выбытия(реализации) имущества</i>	0	0
<i>Прочее</i>	0	25
<b>Итого прочие операционные доходы</b>	<b>0</b>	<b>25</b>

**5.4 Операционные расходы**

	2017 год	2016 год
<i>Расходы на содержание персонала</i>	48538	27589
<i>Арендная плата</i>	2489	1234
<i>Профессиональные услуги (охрана, связь, аудит и другие)</i>	898	974
<i>Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности</i>	1174	1300
<i>Содержание основных средств и другого имущества</i>	42	201
<i>Амортизация основных средств и нематериальных активов</i>	341	305
<i>Списание стоимости материальных запасов</i>	787	186
<i>Прочее</i>	3579	0
<b>Итого операционные расходы</b>	<b>57848</b>	<b>31789</b>



Для аудиторских  
заключений 54

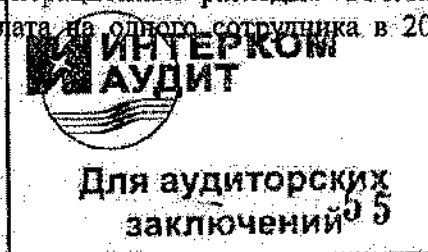
### 5.5 Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери

Наименование	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери в 2017 году, тыс. руб.	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери в 2017 году, тыс. руб.	Изменение резерва на возможные потери в 2017 году, тыс. руб.	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери в 2016 году, тыс. руб.	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери в 2016 году, тыс. руб.	Изменение резерва на возможные потери в 2016 году, тыс. руб.
По средствам, размещенных на корреспондентских счетах	-4	16	12	-12	0	-12
По ссудной и приравненной к ней задолженности	-	-	-	-	-	-
По начисленным процентам по финансовым активам	-	-	-	-	-	-
По прочим активам	-2635	2359	-276	-2777	2703	-67
По условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям	-	-	-	-	-	-
Всего за отчетный период	-2639	2375	-264	-2789	2703	-79

### 5.6 Информация о расходах на содержание персонала

тыс. руб.	2017 год	2016 год
Расходы на заработную плату и премии	39334	22138
Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды	8577	5328
Расходы на обучение	9	19
Прочие выплаты персоналу	618	104
<b>Итого расходы на содержание персонала</b>	<b>48538</b>	<b>27589</b>

Расходы на содержание персонала учтены в статье «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах. Среднемесячная заработная плата на одного сотрудника в 2017 году составила 182 тыс. руб. (2016 год: 141 тыс. руб.).



## 5.7 Информация о начисленных (уплаченных) налогах

Расходы (возмещение) по налогам за 2017 и 2016 годы, отраженные в Отчете о финансовых результатах, включают следующие компоненты:

тыс. руб.	2017 год	2016 год
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль	2922	0
Увеличение/(уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-	-
Расходы/(возмещение) по налогу на добавленную стоимость	1648	0
Расходы по налогу на имущество	-	-
Расходы по прочим налогам и сборам	0	2
<b>Итого начисленные (уплаченные) налоги за год</b>	<b>4570</b>	<b>2</b>

В течение 2017 и 2016 годов ставки налога на прибыль (установлена в размере 20% по общей налоговой базе), других налогов не изменялись, новые налоги не вводились.

## 6. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

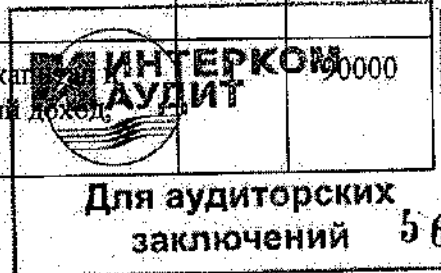
Нормативными актами Банка России установлено три уровня капитала: базовый, основной и общий.

Для небанковских кредитных организаций норматив достаточности капитала Н1.0 (минимально допустимое числовое значение норматива 12%) установлен к общему размеру собственных средств (капитал).

В течение 2017 и 2016 годов НКО соблюдал требования к достаточности капитала, установленные нормативными документами Банка России.

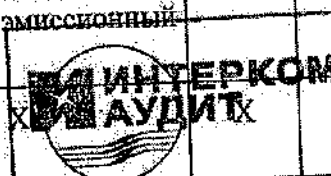
В таблице ниже приведены статьи «Бухгалтерского баланса», за счет которых сформированы собственные средства (капитал) НКО на 01 января 2018 года (отчетная дата):

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24	90000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	90000	"Уставный капитал", "Эмиссионный доход", всего,		90000





				в том числе сформированный:"		
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	25340
2	X	X	-	«Источники базового капитала»  Нераспределенная прибыль	2	19328
2.1	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	32	45000	Прибыль текущего года	2.2	45000
2.2	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	33	-25672	Прошлых лет	2.1	-25672
3	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	-	X	X	X
3.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	-
3.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	25340
4	"Основные средства, нематериальные	10	2672			X



Для аудиторских  
заключений 57

	активы и материальные запасы", всего, в том числе:					
4.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	2100	X	X	X
4.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	-	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	-
4.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	2100	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	2100
4.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	525	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	525
5	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	-	X	X	X
5.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	-
5.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	-
6	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	-	X	X	X
6.1	уменьшающее	X	-	X	X	-



	деловую репутацию (строка 4.1.1 таблицы)					
6.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 4.1.2 таблицы)	X	2100	X	X	2100
7	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	-	X	X	X
7.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	-
7.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-
7.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	-
8	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	-	X	X	X



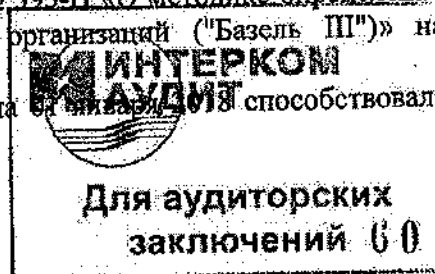
Для аудиторских  
заключений 59

8.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	-
8.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	-
8.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	-
8.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	-
8.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	-
8.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	-

Управление капиталом НКО осуществляется в целях соблюдения требований к капиталу и достаточности капитала, установленных Банком России, обеспечения способности НКО выполнять цели по стратегическому росту активов при безусловном соблюдении требований к достаточности капитала, обеспечения способности НКО функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

В 2017 году расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")» на ежедневной и ежемесячной основе.

К росту значения норматива достаточности капитала на 2017 год способствовала два основных фактора:



- за отчетный период активы НКО, взвешенные по уровню риска с коэффициентом риска 0 процентов,

увеличились вследствие размещения временно свободных денежных средств в депозиты Банка России;

- увеличение собственных средств НКО, за счет прибыли, полученной в течение 2017 года.

Активы	Стоимость активов	Активы за вычетом сформированных резервов на возможные потери
<b>Активы с коэффициентом риска 20% в т.ч.</b>	<b>733</b>	<b>733</b>
Остатки на корр.счетах в кредитных организациях	251	251
Незавершенные расчеты с кредитными организациями	482	482
<b>Активы с коэффициентом риска 100% в т.ч.</b>	<b>1483</b>	<b>1278</b>
по хоз. операциям	410	205
Прочие в т.ч.	1073	1062
Прочие расчеты	633	622
По расчетам с бюджетом	440	440
<b>Активы с коэффициентом риска 130% в т.ч.</b>	<b>607</b>	<b>455</b>
Требования по комиссиям к связанным с НКО лицам	607	455

#### 7. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и нормативе краткосрочной ликвидности

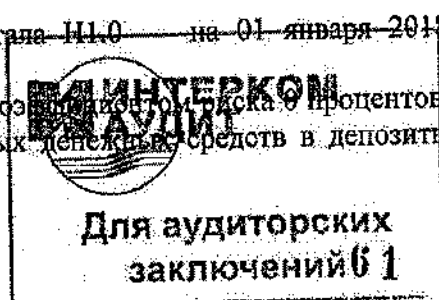
НКО ежедневно рассчитывает обязательные нормативы, установленные регулятором. Организацию работы по соблюдению нормативов обеспечивает Бухгалтерия НКО, контролирует Правление НКО.

В течение 2017 и 2016 годов НКО выполнял обязательные нормативы, установленные нормативными документами Банка России

НКО не проводит расчет показателя краткосрочной ликвидности и не составляет раздел 3 Отчета в соответствии с требованиями Указания Банка России от 24.11.2016 №4212-У, Положения Банка России от 03.12.2015 №510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями», Положения Банка России от 30.05.2014 №421-П «О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности ("Базель III")».

Увеличение значения норматива достаточности капитала НКО на 01 января 2018 произошло за счет:

- активы НКО, взвешенные по уровню риска с коэффициентом риска 0 процентов, увеличились в следствие размещения временно свободных денежных средств в депозиты Банка России;



- увеличение собственных средств НКО, за счет прибыли, полученной в течение 2017 года.

Для обеспечения сопоставимости данных в форме 0409813 НКО приведено значение норматива Н25 по состоянию на 01.01.2017 г.

#### 8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Существенных остатков денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (Фонд Обязательных Резервов), в 2017 году не было. В 2017 году коэффициент усреднения, установленный Положением Банка России от 01 декабря 2015 года № 507-П «Об обязательных резервах кредитных организаций», НКО не применялся, отчисления в фонд обязательных резервов производились без использования коэффициента усреднения и по состоянию на 01 января 2018 года составляют 20 762 307 тыс. руб.

Увеличение денежных средств и их эквивалентов на конец 2017 года по сравнению с предшествующим периодом связано с увеличением средств клиентов, не являющихся кредитными организациями:

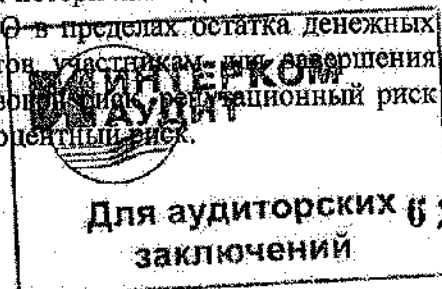
	2017	2016	% прироста
средства клиентов юридических лиц	79573	28433	279,86%
Средства физических лиц	373156	267941	39,27

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

Операции НКО подвержены различным финансовым рискам. Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности НКО. Цель управления рисками – достичь приемлемого соотношения риска и доходности и минимизировать возможное негативное влияние рисков на финансовые показатели НКО. Политика управления финансовыми рисками, разработанная НКО, направлена на выявление и анализ операционного риска, а также кредитного риска и риска ликвидности, установление надлежащих лимитов и контрольных процедур и мониторинг соблюдения лимитов с использованием надежных и актуальных информационных систем.

Концентрации риска возникают в связи с финансовыми инструментами, обладающими схожими характеристиками и испытывающими схожее воздействие изменений экономических, политических и других условий. В силу характера деятельности НКО (в т.ч. в качестве расчетного центра в Транспортной системе Московской области), наиболее значимым риском является: операционный риск.

К менее значимым НКО относит кредитный риск и риск потери ликвидности вследствие проведения расчетов по счетам клиентов, открытым в НКО в пределах остатка денежных средств на счетах клиентов и не предоставления кредитов участникам для завершения расчетов. Помимо указанных рисков, НКО учитывает правовой риск, репутационный риск (риск потери деловой репутации), стратегический риск и процентный риск.



Базовые принципы системы управления рисками определены в «Положении о системе оценки и управления рисками ООО НКО «Расчетные Решения», утвержденной Советом директоров 29.12.2016 г.

Подходы к оценке рисков НКО обеспечиваются в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала. В соответствии с Указанием Банка России от 15 апреля 2015 г. № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» в НКО внедрены внутренние процедуры оценки достаточности капитала (ВПОДК).

Стратегия управления рисками и капиталом:

- формирует основу для создания общих принципов системы управления значимыми рисками;
- определяет ключевые положения стратегии управления значимыми рисками;
- определяет порядок управления значимыми рисками и капиталом;
- устанавливает подходы к оценке требуемого капитала под покрытие значимых видов рисков и метод агрегирования рисков;
- описывает принципы планирования и управления капиталом.

В рамках системы управления рисками и капиталом НКО обеспечивает организацию следующих процедур:

- оцениваются все значимые риски для НКО;
- определяется плановый (целевой) уровень капитала, текущая потребность в капитале на уровне НКО;
- устанавливаются методы и процедуры управления значимыми рисками, оценки достаточности капитала и его распределения по видам значимых рисков на НКО;
- устанавливается система контроля за значимыми рисками, достаточностью капитала и соблюдением лимитов по рискам;
- устанавливается отчетность на уровне НКО;
- определяются процедуры внутреннего контроля выполнения ВПОДК на уровне НКО.

С целью обеспечения эффективного процесса принятия решений в НКО построена иерархия органов по управлению рисками в зависимости от типа и величины риска.

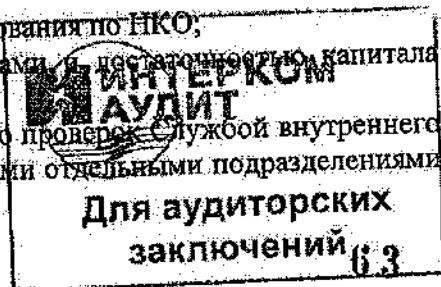
Распределение функций и ответственности различных подразделений, а также функций Совета директоров и Правления определено Стратегией управления рисками и капиталом.

*Совет Директоров НКО:*

- утверждает Стратегию управления рисками и капиталом НКО;
- осуществляет контроль за управлением рисками и капиталом и пересмотр Стратегии управления рисками и капиталом;
- определяет требования к достаточности капитала НКО, определяет плановый (целевой) уровень капитала;
- определяет перспективное планирование структуры и объемов операций, направленных на достижение основной цели деятельности НКО;
- утверждает совокупный уровень принимаемых рисков;
- рассматривает отчетность в рамках ВПОДК;
- утверждает внутренние нормативные документы НКО по управлению достаточностью капитала, нормативные документы, регулирующие основные принципы управления банковскими рисками;

- рассматривает и утверждает результаты стресс-тестирования по НКО;
- оценивает эффективность системы управления рисками и достаточностью капитала НКО;

- осуществляет контроль за полнотой и периодичностью проверок Службой внутреннего аудита соблюдения основных принципов управления рисками отдельными подразделениями



и НКО в целом;

- контроль за деятельностью исполнительных органов НКО по управлению банковскими рисками.

#### *Правление НКО:*

- обеспечивает условия и организует процессы для эффективной реализации стратегии НКО по управлению рисками и достаточностью капитала в НКО;
- обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности капитала;
- образует внутренние подразделения, коллегиальные рабочие органы, в том числе комитеты НКО, утверждает положения о них и определяет их обязанности и полномочия;
- отвечает за мониторинг и осуществление мер по снижению рисков в случае необходимости, исходя из оптимального соотношения целей НКО, требуемого единственным участником уровня доходности капитала и риск-аппетита НКО;
- проводит рассмотрение и одобрение сделок в соответствии с системой установленных лимитов;
- обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержания достаточности капитала, не ниже минимально допустимого уровня;
- одобряет результаты выявления значимых рисков;
- осуществляет контроль в рамках рассмотрения отчетности ВПОДК.

Управление рисками производится Службой управления рисками НКО в соответствии с политикой, утвержденной Советом директоров.

Структурное подразделение по управлению рисками (Служба управления рисками находится в подчинении заместителя Председателя Правления) выявляет и оценивает финансовые риски в тесном сотрудничестве с операционными подразделениями НКО. Несет ответственность за функционирование системы риск-менеджмента, общее управление рисками, обеспечивая применение единых принципов и методов выявления, оценки, управления и доведения информации до руководства НКО.

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

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

#### *Политика в области снижения рисков*

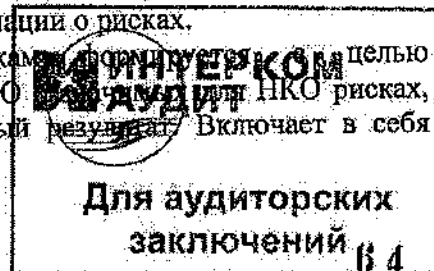
Процедуры оценки и методы снижения рисков варьируется в зависимости от вида риска. Внутренняя методология обновляется в соответствии с изменениями в бизнес-модели НКО, внешних макроэкономических условий и регуляторных требований.

#### *Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам*

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков для последующего представления с пояснениями Председателю Правления, Правлению и Совету директоров.

Подразделениями НКО, в том числе, Службой управления рисками, Службой внутреннего контроля, Службой внутреннего аудита, составляются отчеты о рисках с различной детализацией и периодичностью, которые обеспечивают органам управления и подразделениям доступ к необходимой и актуальной информации о рисках.

Регулярная ежеквартальная отчетность по рискам формируется с целью информирования Правления НКО и Совета директоров НКО о состоянии НКО рисках, изменениях рыночной среды и их влиянии на финансовый результат. Включает в себя





результаты оценки рисков и капитала, результаты стресс-тестирования и другую информацию.

## 10. Страновая концентрация активов и обязательств

Основой управления риском чрезмерной концентрации служат требования Банка России (в том числе ежедневный мониторинг обязательных нормативов, касающихся ограничений концентрации). В 2017 году НКО использовались следующие методы управления риском чрезмерной концентрации бизнеса:

- ежедневный мониторинг и контроль совершения операций с условием соблюдения обязательных установленных Банком России нормативов, направленных на ограничение риска чрезмерной концентрации (Н6 и другие);
- мониторинг макроэкономических показателей экономического развития страны (включая отраслевые и региональные показатели);
- классификация позиций, подвергающихся риску чрезмерной концентрации, в целях создания резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России.

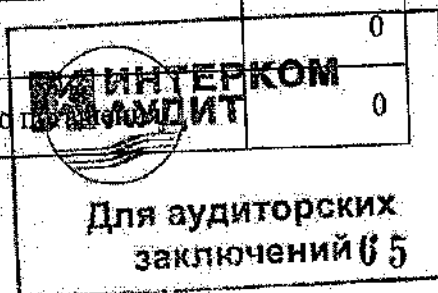
### Концентрация рисков в разрезе географических зон

Под риском концентрации в разрезе регионов присутствия НКО понимается возможность (вероятность) потерь, возникающих в результате неблагоприятных экономических изменений в регионе, на территории которого НКО и/или контрагент НКО ведет свою деятельность. В 2017 году управление региональным риском концентрации включало комплекс мероприятий по идентификации и анализу информационно-аналитической информации, касающейся рисков регионов присутствия контрагентов НКО.

Вся деятельность НКО связана с проведением операций на территории Российской Федерации. По состоянию на 01 января 2018 года 100% активов и 100% обязательств НКО приходится на Российскую Федерацию.

В таблице ниже представлен географический анализ активов и обязательств НКО по состоянию на 01.01.2018 г., в тыс. руб.

		Россия
	<b>Активы</b>	
1	Денежные средства	0
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	139734
2.1	Обязательные резервы	20762
3	Средства в кредитных организациях	251
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0
5	Чистая ссудная задолженность	520000
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0



8	Требования по текущему налогу на прибыль	189
9	Отложенный налоговый актив	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2672
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0
12	Прочие активы	1959
13	<b>Итого активов</b>	<b>664805</b>
	<b>Обязательства</b>	
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0
15	Средства кредитных организаций	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	452729
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	0
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0
18	Выпущенные долговые обязательства	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	1043
20	Отложенное налоговое обязательство	0
21	Прочие обязательства	75847
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	0
23	<b>Итого обязательств</b>	<b>529619</b>
	<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>135186</b>

В таблице ниже представлен географический анализ активов и обязательств НКО по состоянию на 01.01.2017 г., в тыс. руб.

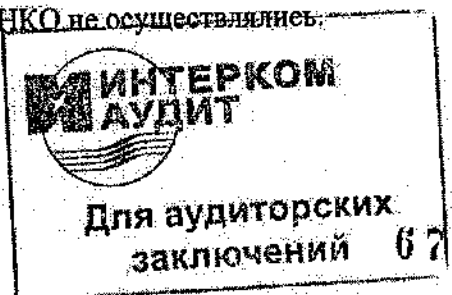
		Россия
	<b>Активы</b>	
1	Денежные средства	0
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	25627
2.1	Обязательные резервы	15307
3	Средства в кредитных организациях	1114
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0
5	Чистая осудная задолженность	375000



6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	0
9	Отложенный налоговый актив	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2385
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0
12	Прочие активы	3243
13	<b>Итого активов</b>	<b>407369</b>
	<b>Обязательства</b>	
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	0
15	Средства кредитных организаций	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	296374
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	0
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0
18	Выпущенные долговые обязательства	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0
20	Отложенное налоговое обязательство	0
21	Прочие обязательства	1667
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	0
23	<b>Итого обязательств</b>	<b>298041</b>
	<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>109328</b>

#### 11. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

В 2017 году операций с контрагентами-нерезидентами в НКО не осуществлялись.



## 12. Кредитный риск

НКО принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок.

Кредитный риск может реализоваться для НКО в результате:

- невозможности погасить требования по незавершенным расчетам (наличия дебиторской задолженности по незавершенным расчетам с контрагентами НКО краткосрочного характера);
- невозможности НКО отозвать денежные средства со счетов, открытых в других кредитных организациях;
- размещение денежных средств от своего имени и за свой счет в пределах, установленных обязательными нормативами:

- в депозиты Банка России;
- в кредиты и депозиты, размещенные в кредитных организациях — резидентах Российской Федерации.

НКО контролирует кредитный риск как на уровне отдельных заемщиков/групп связанных заемщиков(контрагентов), так и на уровне кредитного портфеля НКО в целом. Контроль кредитного риска на уровне отдельного заемщика (контрагента) осуществляется путем установления лимита риска на контрагента, включая банки.

Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Управление рисками на уровне кредитного портфеля НКО осуществляется путем установления системы лимитов кредитного портфеля, задающих приемлемый уровень концентрации риска по отраслям, типу обеспечения, внутреннему кредитному рейтингу, а также максимально допустимый риск на одного заемщика.

НКО определяет свою готовность к принятию кредитного риска путем утверждения кредитной политики и политики размещения временно свободных денежных средств, которые устанавливают основные этапы кредитного процесса, разграничивают полномочия принятия кредитных решений, определяет лимиты концентрации кредитного портфеля и систему соблюдения этих лимитов.

Процедуры по управлению риском концентрации предусматривают:

- процедуры выявления и измерения риска концентрации в отношении значимых рисков;
- установление лимитов концентрации в отношении значимых рисков;
- процедуры по управлению риском концентрации должны соответствовать бизнес-модели и сложности выполняемых операций.

НКО контролирует максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, максимальный размер крупных кредитных рисков, норматив достаточности собственных средств (капитала) НКО.

НКО использует различные методы снижения кредитного риска: система пограничных значений (лимитов), система полномочий и принятия решений, система мониторинга, система контроля. На этапе рассмотрения сделки проводится глубокий анализ возможности заемщика обслуживать предполагаемый уровень задолженности.

Правление НКО согласовывает список контрагентов и лимит средств у каждого из них при проведении НКО операций по размещению денежных средств от своего имени и за свой счет.

Оценка уровня кредитного риска осуществляется Службой управления рисками НКО на регулярной основе в соответствии с нормативными документами Банка России посредством формирования профессиональных суждений в целях определения величины расчетного резерва на возможные потери по указанным выше видам размещений денежных средств. Резервы на возможные потери создаются НКО в размере, соответствующем всем элементам расчетной базы. Качественная и количественная оценка кредитного риска

Для аудиторских  
заключений 68

проводится одновременно, с использованием таких методов оценки кредитного риска НКО как: аналитический и коэффициентный.

Аналитический метод представляет собой оценку возможных потерь (уровня риска) НКО и осуществляется в соответствии с «Положением о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» №283-П (далее – Положение).

Методика оценки кредитного риска НКО в соответствии с Положением предусматривает оценку уровня риска по каждому клиенту/контрагенту с учетом его финансового положения с целью выявления вероятности неисполнения либо ненадлежащего исполнения им договорных обязательств после чего производится классификация элементов расчетной базы в одну из пяти категорий качества:

- **I категория качества** - анализ деятельности клиента/контрагента и (или) функционирования рынка (рынков) не выявил реальной и потенциальной угрозы потерь, и есть основания полагать, что клиент/контрагент полностью и своевременно исполнит свои обязательства;
- **II категория качества** - анализ деятельности клиента/контрагента и (или) функционирования рынка (рынков) позволяет констатировать существование умеренной потенциальной угрозы потерь (например, НКО стало известно о наличии в деятельности клиента/контрагента недостатков в управлении, системе внутреннего контроля или других отрицательных аспектов и (или) прогнозируется неблагоприятное развитие ситуации на рынках, на которых работает клиент/контрагент);
- **III категория качества** - анализ деятельности клиента/контрагента и (или) функционирования рынка (рынков) выявил существование серьезной потенциальной или умеренной реальной угрозы потерь (например, констатировано кризисное состояние рынков или ухудшение финансового положения клиента/контрагента);
- **IV категория качества** - анализ деятельности клиента/контрагента и (или) функционирования рынка (рынков) выявил одновременное наличие потенциальных и умеренных реальных угроз (например, указанных выше) либо существенных реальных угроз частичных потерь (например, имеются затруднения в исполнении контрагентом своих обязательств), либо деятельность контрагента имеет признаки фиктивности;
- **V категория качества** - есть достаточные основания полагать, что стоимость отдельного элемента расчетной базы резерва будет полностью потеряна в связи с неисполнением клиентом/контрагентом договорных обязательств.

Классификация элементов расчетной базы и оценка финансового положения клиента/контрагента производится ответственным сотрудником НКО, исходя из оценки влияния факторов риска, выявленных в результате анализа финансовой отчетности клиента/контрагента и других данных о состоянии и финансовых результатах деятельности клиента/контрагента как на отчетные, так и на внутримесячные (внутриквартальные) даты.

Коэффициентный метод оценки кредитного риска заключается в расчете относительных показателей, позволяющих оценить кредитные риски НКО, расчетные значения которых сравниваются с нормативными критериями оценки.

Оценка кредитного риска осуществляется Службой управления рисками на постоянной основе.

Контроль за данным риском ежеквартально осуществляет Правление и Совет директоров НКО на основании анализа факторов риска по каждому виду операций. По результатам проведения анализа органами управления НКО принимается решение о размерах остатков денежных средств НКО, находящихся на корсчетах, открытых в других кредитных организациях, об иных направлениях размещения и проводимых операциях.

В целях предупреждения возможности повышения уровня кредитного риска НКО проводит мониторинг кредитного риска. Мониторинг кредитного риска в разрезе отдельного клиента/контрагента на постоянной основе осуществляется бухгалтерии в соответствии с внутренними Методиками и Положениями. В целях мониторинга кредитного риска НКО использует систему индикаторов уровня кредитного риска.

Для аудиторских  
заключений 69

показатели, которые теоретически или эмпирически связаны с уровнем кредитного риска, принимаемого НКО.

С целью минимизации кредитного риска при осуществлении расчетов в работе с клиентами и контрагентами используются механизмы авторизации, поддержания неснижаемого остатка денежных средств на счетах, права НКО на безакцептное списание со счетов клиентов в рамках действующих договорных отношений.

В течение отчетного года процедуры управления рисками и методы оценки рисков существенно не изменялись.

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

В таблице ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения на 01.01.2018 г., в тыс. руб.

№ п/п	Вид просроченного актива	Общая сумма просроченной задолженности	Просроченная задолженность по срокам				Величина резервов на возможные потери
			до 30 дн.	от 31 до 90 дн.	от 91 до 180 дн.	свыше 180 дн.	
1	Прочие требования (комиссии, иное)	24	0	0	5	19	24
	<b>Итого просроченных активов</b>	<b>24</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>5</b>	<b>19</b>	<b>24</b>

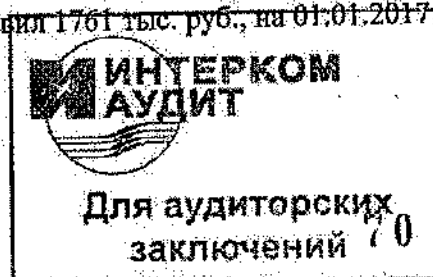
В таблице ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения на 01.01.2017 г., в тыс. руб.

№ п/п	Вид просроченного актива	Общая сумма просроченной задолженности	Просроченная задолженность по срокам				Величина резервов на возможные потери
			до 30 дн.	от 31 до 90 дн.	от 91 до 180 дн.	свыше 180 дн.	
1	Прочие требования (комиссии, иное)	28	0	7	1	20	28
	<b>Итого просроченных активов</b>	<b>28</b>	<b>0</b>	<b>7</b>	<b>1</b>	<b>20</b>	<b>28</b>

Удельный вес просроченных прочих требований, признаваемые ссудами в общем объеме прочих требований составил 1,36% на 01.01.2018 г. и 0,01% на 01.01.2017 г.

Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения, либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Совокупный объем кредитного риска на 01.01.2018 составил 1761 тыс. руб., на 01.01.2017 - 379802 тыс. руб.



В таблице ниже представлена информация о результатах классификации по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 283-П активов на 01.01.2018 г., в тыс. руб.

№	Вид финансового актива	Общая сумма требования	Категория качества					Размер просроченной задолженности	Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V		Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный:				
											Итого	По категориям качества			
												II	III	IV	V
Балансовые требования:															
1	Судная и приравненная к ней задолженность:	1761	733	529	475	0	24	24	367	368	368	106	238	0	24
1.1	кредитных организаций	734	733	0	0	0	1	1	1	1	1	0	0	0	1
1.2	юридических лиц	1027	0	529	475	0	23	23	367	367	367	106	238	0	23
1.3	физических лиц	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Требования по получению % доходов	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	юридических лиц	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.3	физических лиц	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого балансовых требований/резервов		1761	733	529	475	0	24	24	367	368	368	106	238	0	24
3	Справочно:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.1	Реструктурированные сууды	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.2	Сууды, предоставленные акционерам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.3	Сууды, предоставленные на льготных условиях (в том числе акционерам)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Внебалансовые требования:															
1	Неиспользованное кредитные линии	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Выданные гарантии и поручительства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Прочие инструменты	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого внебалансовых требований/резервов		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 283-П активов на 01.01.2017 г., в тыс. руб.

№	Вид финансового актива	Общая сумма требова- ния	Категория качества					Размер просроч- енной задолже- нности	Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V		Расчет- ный	Расчет- ный с учетом обеспе- чения	Фактически сформированный				
											Ито- го	По категориям качества			
									II	III		IV	V		
1	Судная и приравненная к ней задолженность	379802	378456	1126	132	0	28	28	108	108	108	15	63	0	28
1.1	кредитных организаций	379612	378456	1141	15	0	0	0	20	20	20	13	7	0	0
1.2	юридических лиц	190	0	45	117	-	28	28	88	88	88	-	-	-	28
1.3	физических лиц	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

**ИНТЕРКОМ**  
**АУДИТ**

Для аудиторских заключений 71

2	Требования по получению % доходов	1756	1756	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1	кредитным организациям	1756	1756	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2	юридических лиц	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.3	физических лиц	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Справочно:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.1	Реструктуриро- ванные ссуды	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.2	Ссуды, предоставлен- ные акционерам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.3	Ссуды, предоставлен- ные на льготных условиях (в том числе акционерам)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Реструктурированные ссуды на 01.01.2018 г. и на 01.01.2017 г. отсутствуют, объем просроченной задолженности несуществен.

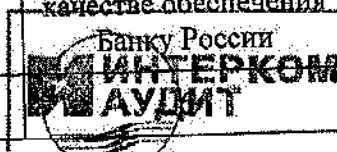
В таблице ниже представлена классификация активов по группам риска в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И.

Активы	01.01.2018	01.01.2017
Активы с нулевым риском	659926	25627
Активы с 20%-м риском	733	349482
Активы с 50%-м риском	0	0
Активы с 100%-м риском	1483	532
Активы с 150%-м риском	0	0
Активы с повышенным коэффициентом риска 130%	607	291
Активы с пониженным коэффициентом риска	0	0
<b>Итого активы с учетом взвешивания на коэффициент риска</b>	<b>662142</b>	<b>405574</b>

#### Сведения об обремененных и необремененных активах

Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов за 4 квартал 2017 года рассчитана как среднее арифметическое значение соответствующих данных на конец каждого месяца отчетного квартала.

Ном ер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов, тыс. руб.		Балансовая стоимость необремененных активов, тыс. руб.	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения
1	2	3	4	5	6



Для аудиторских  
заключений 72



1	Всего активов, в том числе:	20762	20762	643854	0
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, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	20762	20762	119223	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	520000	0
6	Ссуды, предоставленные	-	-	-	-



Для аудиторских  
заключений 73

	юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями				
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	-	-
8	Основные средства	0	0	2672	0
9	Прочие активы	0	0	1959	0

На балансе НКО к обремененным активам относятся только средства, депонируемые в Банке России (Фонд Обязательных Резервов). Иных обремененных активов на балансе НКО в 2017 году не отражалось.

### Кредитный риск контрагента

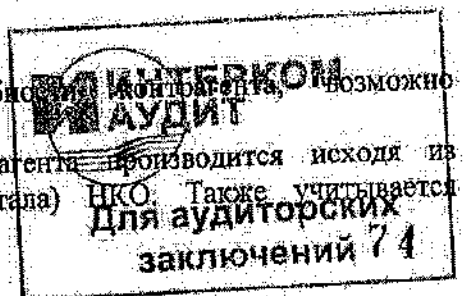
В области управления кредитным риском контрагента реализуются следующие задачи и мероприятия по его снижению:

- Разработка, внедрение и актуализация методологии анализа кредитных рисков и установления лимитов на контрагентов по операциям на финансовых рынках.
- Разработка и актуализация порядков и регламентов управления кредитными рисками контрагентов по операциям на финансовых рынках.
- Оценка контрагентских кредитных рисков (а также сопутствующих рыночных, отраслевых, репутационных и других) и подготовка аналитических заключений на установление лимитов на контрагентов для рассмотрения на заседаниях коллегиальных органов.
- Проведение более консервативной политики выбора контрагентов при совершении операций на финансовых рынках. Осуществление сделок на финансовых рынках с высоконадежными контрагентами.
- Проведение только краткосрочных сделок, что минимизирует вероятность ухудшения кредитного качества контрагента.
- Разработка, внедрение и актуализация методологии формирования пруденциальных резервов по операциям с контрагентами на финансовых рынках.
- Создание резервов на возможные потери (и потери по ссудам) по элементам расчетной базы, связанным с операциями с контрагентами на финансовых рынках.
- Мониторинг финансового положения контрагентов.
- Использование стандартной документации при заключении сделок.

Одним из основных методов управления контрагентским кредитным риском на финансовых рынках является лимитирование операций, осуществляемое на основании кредитного заключения. Кредитное заключение содержит в себе анализ и выводы о финансовом положении контрагента, информацию о внутреннем рейтинге кредитоспособности, анализ прочей существенной информации нефинансового характера о рисках планируемой сделки. Подготовка кредитных заключений, оценка рисков и расчет лимитов производится на основании Методик, Положений и других нормативных документов, утвержденных в установленном порядке.

В случае снижения рейтинга кредитоспособности контрагента, возможно снижение/закрытие на него лимитов.

Установление лимитов кредитного риска контрагента производится исходя из величины достаточности собственных средств (капитала) НКО. Также учитывается



соблюдение обязательных нормативов, в том числе норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6).

Для целей расчета обязательных нормативов, оценка по контрагентскому кредитному риску производится в соответствии с нормативными документами Банка России.

Формирование резервов по операциям с контрагентами на финансовых рынках осуществляется на индивидуальной основе в соответствии с требованиями Банка России (Положением Банка России №590-П и Положением Банка России № 283-П). Оценка и анализ финансового положения контрагентов и эмитентов, других факторов риска, а также перечень используемых для анализа показателей производится в соответствии с разработанными НКО методиками с учетом подходов, определенных Банком России, и с учетом всей имеющейся информации как на отчетные, так и на внутримесячные (внутриквартальные) даты.

По состоянию на 01.01.2018 г. и на 01.01.2017 г. в НКО отсутствовали операции с производными финансовыми инструментами, в соответствии с условиями которых предусматривалось предоставление контрагенту (принятие от контрагента) обеспечения. Соглашения о неттинге по состоянию на 01.01.2017 г. и на 01.01.2016 г. не заключались.

### 13. Информация о сделках по уступке прав требований

НКО не осуществляет сделки по уступке прав требований.

### 14. Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что НКО столкнется с трудностями при выполнении своих обязанностей по финансовым обязательствам. Контроль за риском ликвидности осуществляется следующими подразделениями: Группа учета и отчетности бухгалтерии, Председатель Правления, Служба управления рисками и Служба внутреннего аудита.

Органами, ответственными за управление риском ликвидности в целом, за минимизацию риска ликвидности, является Совет директоров и Правление НКО. Решения по управлению риском ликвидности, принимаются на основании отчетов, регулярно предоставляемых соответствующими подразделениями НКО.

Органом ответственным за принятие риска ликвидности является Правление НКО. Правление НКО утверждает перечень финансовых активов, контрагентов, согласует объемы размещения денежных средств НКО.

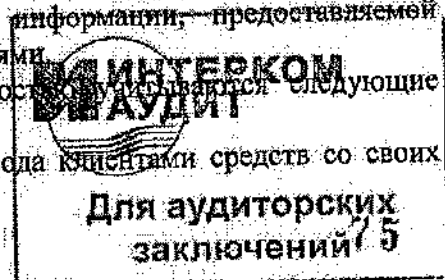
Органом, ответственным за процедуры, обеспечивающие ежедневное эффективное управление ликвидностью, а также за управление ликвидностью на более длительные сроки, является Правление и Председатель Правления НКО. Решения по оперативному управлению риском ликвидности принимаются на основании информации, предоставляемой соответствующим подразделением НКО. Отдельное структурное подразделение для управления ликвидностью в НКО не организовано.

#### *Выявление риска ликвидности:*

Председатель Правления НКО осуществляет управление и контроль за состоянием текущей и долгосрочной ликвидности на основании информации, предоставляемой ежедневно соответствующими структурными подразделениями.

При управлении текущей и краткосрочной ликвидностью учитываются следующие основные факторы:

- день недели, от этого зависит объем подкрепления/вывода клиентскими средствами со своих



счетов в НКО;

- дата и месяц, от этого зависят регулярные платежи клиентов и платежи по хозяйственной деятельности НКО (перечисление средств на заработную плату, налоги, выплата дивидендов и т.д.); величина «стабильных» остатков денежных средств клиентов.

Эффективность управления ликвидностью определяется следующими признаками:

- отсутствие задержек при проведении платежей с корреспондентских счетов;
- отсутствие досрочного расторжения сделок по размещению денежных средств;
- остаток на корреспондентском счете НКО в Банке России на конец дня не превышает установленного значения.

Основные факторы возникновения риска ликвидности:

- наличие дисбаланса объемов активов и пассивов в разрезе срочностей до 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.

Оценка, управление и контроль за риском ликвидности осуществляется в соответствии с «Положением о риске ликвидности и контроле за состоянием ликвидности ООО НКО «Расчетные Решения», которое учитывает требования Банка России.

Для оценки и анализа риска потери ликвидности НКО использует следующие методы:

- **метод показателей**, в соответствии с которым прогноз значений норматива текущей ликвидности (Н15) производится ежедневно на основании данных об операциях, внесенных в автоматизированную банковскую систему и сведений, полученных от структурных подразделений. Отчетные данные о фактическом значении норматива текущей ликвидности Н15 (ф.0409135) в соответствии с Указанием Банка России от 24.11.2016 N 4212-У ежемесячно Главным Бухгалтером передаются руководителю Службы управления рисками.

В случае если прогнозируемое значение норматива текущей ликвидности Н15 не соответствует значениям, установленным Банком России, Бухгалтерия незамедлительно информирует об этом Председателя Правления НКО с целью принятия мер по доведению показателей ликвидности как минимум до нормативных значений и Службу управления рисками для выработки рекомендаций по восстановлению текущей ликвидности НКО.

Служба управления рисками разрабатывает рекомендации по восстановлению ликвидности и предоставляет их Председателю Правления НКО.

Структура движения денежных потоков по направлениям «Платательщик-Получатель» анализируется в целях оценки их чувствительности к развитию неблагоприятной ситуации на денежном рынке.

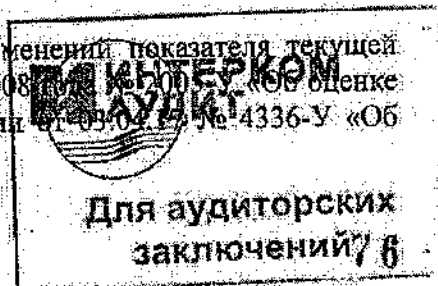
Факторами снижения риска потери ликвидности являются:

- Проведение расчетов с плательщиками в пределах остатка денежных средств на счетах в НКО;

- Соблюдение условий договоров с юридическими лицами с целью формирования у клиентов позитивного мнения о НКО как высокоустойчивой кредитной организации, в том числе в силу нормативных ограничений.

Бухгалтерия ежедневно контролирует показатель концентрации кредитного риска (показатель Крз, используемый при расчете обязательного норматива Н6). Ежемесячно осуществляется анализ изменения данного показателя за последние 3 месяца. Информация о динамике показателя концентрации кредитного риска ежемесячно доводится до сведения Службы управления рисками.

Бухгалтерия осуществляет ежемесячный расчет и анализ изменений показателя текущей ликвидности согласно Указанию Банка России от 30 апреля 2008 г. № 4336-У «Об оценке экономического положения банков» и Указанию Банка России от 03.04.13 № 4336-У «Об



оценке экономического положения банков». Данная информация ежемесячно доводится до сведения Председателя Правления НКО.

Служба управления рисками ежемесячно анализирует изменения фактических значений уровня ликвидности применительно к обязательным нормативам Банка России (рассматривается тенденция за последние три месяца). При анализе значений обязательного норматива Н15 проводится оценка соответствия фактических значений норматива Н15 требованиям Банка России. По результатам анализа формируется аналитический отчет об анализе изменения норматива ликвидности.

В случае наличия фактов нарушения норматива выявляются требования и обязательства, вызвавшие нарушения норматива. Дополнительно выявляются и анализируются факты несовпадения в худшую сторону прогнозного и фактического значений норматива, как источник информации для внесения корректив в систему управления ликвидностью.

Данная информация ежеквартально доводится до сведения Правления НКО.

- *метод определения разрывов*, в соответствии с которым анализ риска потери ликвидности в случае разрыва в сроках погашения производится по данным платежного календаря в соответствии с Указанием Банка России от 24.11.2016 № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации».

Мониторинг избытка/дефицита ликвидности для следующего банковского дня производится ежедневно. При выявлении дефицита ликвидности информация доводится до сведения Председателя Правления НКО.

При определении разрывов ликвидности в текущей и долгосрочной перспективе для каждого временного интервала формируется показатель «Сальдо платежей» как разность поступлений и списаний.

Сальдо платежей по срочным активам и пассивам формируется в соответствии с плановыми сроками исполнения требований и обязательств.

Сальдо платежей для срока «до востребования» рассчитывается как разность между требованиями и обязательствами на текущую дату.

Положительное значение показателя «Сальдо платежей» свидетельствует о превышении в данном временном интервале поступлений над списаниями, отрицательное — о превышении списаний над поступлениями.

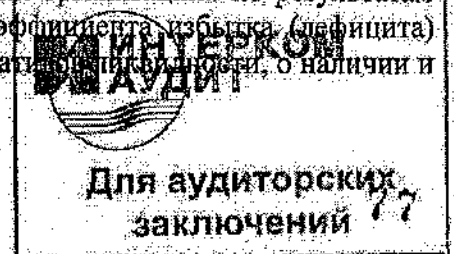
Начиная со дня, следующего за датой отчета, формируется показатель «Сальдо платежей нарастающим итогом» (дата отчета представляет собой временной интервал, обозначаемый «до востребования»).

Положительное значение показателя «Сальдо платежей нарастающим итогом» свидетельствует об избытке ликвидности на рассматриваемом временном интервале по всем платежам, исключая платежи по счетам «до востребования», отрицательное — о недостатке.

Если длительность разрыва не превышает нескольких дней, а сумма не более величины возможного возврата временно размещенных свободных денежных средств на межбанковском рынке (определяется экспертным путем) — такой разрыв не считается критическим, т.к. он может быть закрыт за счет возврата средств, размещенных на межбанковском рынке.

При больших по длительности или объему разрывах руководством проводится более детальный анализ причин разрыва и может быть принято решение о необходимости закрытия разрыва с использованием других методов восполнения дефицита ликвидности.

Руководствуясь основными положениями Письма Банка России от 27 июля 2000 года № 139-Т «О рекомендациях по анализу ликвидности кредитных организаций» по результатам анализа НКО формирует отчет по анализу изменения коэффициента избытка (дефицита) ликвидности, в котором делается вывод о соблюдении нормативов ликвидности, о наличии и опасности дефицита ликвидности (если он выявлен).



Основным инструментом управления мгновенной и текущей ликвидностью являются процедуры ведения платежной позиции в течение операционного дня. На основании анализа перечня предстоящих платежей и поступлений денежных средств текущего операционного дня определяется состояние мгновенной и текущей ликвидности НКО.

**Ликвидность** – способность НКО обеспечить своевременное и полное исполнение своих денежных обязательств перед всеми контрагентами.

Зачет сумм требований и обязательств образует ликвидную позицию на определенный момент времени. Отрицательное значение ликвидной позиции означает дефицит ликвидности, положительное – избыток. Процедуры определения рациональной потребности НКО в источниках ликвидности не разрабатываются и не осуществляются.

Предельно допустимое значение избытка ликвидности в НКО не устанавливается.

**Текущая ликвидность** – наличие у НКО требований (высоколиквидных активов), достаточных для погашения всех обязательств. Показатель текущей ликвидности представляет собой обязательный экономический норматив N15, установленный Банком России для НКО.

Нормативный уровень мгновенной ликвидности должен обеспечивать проведение расчетов текущего операционного дня за счет прогнозного остатка денежных средств на корреспондентском счете в Банке России и на счетах в кредитных организациях на момент проведения расчетов, и определяется как положительная разница между соответствующими величинами расчетной таблицы.

В целях управления риском потери ликвидности НКО осуществляются следующие мероприятия:

- обеспечивается ежедневный контроль текущей ликвидности;
- ведется платежная позиция НКО в режиме реального времени, включающей движение денежных средств на корреспондентском счете НКО;
- осуществляется планирование активных и пассивных операций всех подразделений НКО с расчетом потребности в ликвидных средствах.

Для анализа риска потери ликвидности осуществляется оценка разрывов в сроках погашения требований и востребования обязательств НКО, обеспечено своевременное принятие предупредительных мер.

В целях обеспечения устойчивости НКО не проводит высоко рискованных операций. Все финансовые обязательства НКО имеют срок погашения «до востребования и менее 1 месяца», при этом недисконтированные потоки (вероятные будущие выплаты) равны дисконтированным.

Эффективность управления ликвидностью определяется следующими признаками:

- отсутствие задержек при проведении платежей с корреспондентских счетов;
- отсутствие досрочного расторжения сделок по размещению денежных средств.

*Оценка и мониторинг риска ликвидности.*

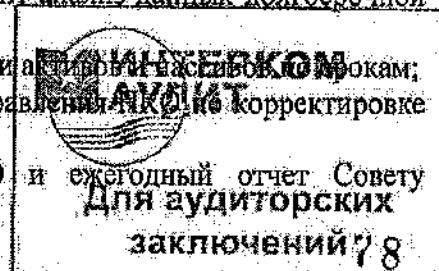
Контроль за управлением риском ликвидности осуществляет Группа учета и отчетности бухгалтерии, Председатель Правления НКО, Служба управления рисками и Служба внутреннего аудита.

Председатель Правления НКО постоянно контролирует остатки на корреспондентских счетах.

Группа учета и отчетности бухгалтерии осуществляет контроль значения норматива ликвидности и его соответствия предельно допустимым значениям в рамках проверки ежедневного соблюдения обязательных нормативов.

Служба управления рисками один раз в квартал проводит анализ данных долгосрочной ликвидности. При наличии негативных тенденций:

- выявляются причины возникновения несбалансированности активов и пассивов по срокам;
- при необходимости разрабатываются предложения для Правления НКО по корректировке порядка управления ликвидностью;
- составляется ежеквартальный отчет Правлению НКО и ежегодный отчет Совету





директоров.

Службой внутреннего аудита проводятся:

- проверка соблюдения установленных процедур и оценка качества принимаемых решений по управлению ликвидностью;
- самооценка управления риском ликвидности.

Внутренняя отчетность по риску ликвидности формируется с целью регулярного предоставления информации об изменениях уровня риска органам управления НКО.

Включить описание применяемых методов снижения риска ликвидности и методологии стресс-тестирования по отношению к риску ликвидности, краткое описание планов управления риском ликвидности в случаях чрезвычайных ситуаций.

В целях снижения риска ликвидности НКО руководствуется следующими принципами:

- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;
- применяемые методы и инструменты оценки риска ликвидности не должны противоречить нормативным документам ЦБ РФ, политике в области управления рисками;
- НКО четко разделяет полномочия и ответственность по управлению ликвидностью между руководящими органами и подразделениями;
- устанавливаются лимиты, обеспечивающие адекватный уровень ликвидности и соответствующие размеру, природе бизнеса и финансовому состоянию НКО;
- при принятии решений НКО разрешает конфликт между ликвидностью и доходностью в пользу ликвидности;
- каждая сделка, влияющая на состояние ликвидности, должна быть принята в расчет риска ликвидности;
- проведение крупных сделок анализируется в предварительном порядке на предмет их соответствия текущему состоянию ликвидности и установленным лимитам;
- осуществляется планирование потребности в ликвидных средствах;
- регулярная отчетность перед органами управления НКО.

На случай непредвиденного дефицита ликвидности в НКО разработан и утвержден Советом директоров (24.04.2017) План мероприятий в случае возникновения дефицита ликвидности, который строится по принципу минимизации издержек при погашении дефицита ликвидности и направлен на восстановление способности НКО выполнять принятые на себя финансовые обязательства перед кредиторами, обеспечивать своевременность проведения клиентских платежей.

Банк России установил нормативы текущей ликвидности (Н15), которые российские небанковские кредитные организации обязаны соблюдать на ежедневной основе. В течение отчетного периода НКО соблюдал указанные нормативы. Ниже представлена информация о соблюдении НКО указанного норматива.

	Н15	
	на 1 января 2017	на 1 января 2018
Фактическое значение	130,60	120,7
Нормативное значение	100	100

В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения на 01.01.2018 г., в тыс. руб.

	до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	с неопреде- ленным сроком	Ито- го

Для аудиторских  
заключений 79

Активы							
1	Денежные средства	-	-	-	-	-	-
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	118972	0	0	0	20762	139734
2.1	Обязательные резервы	0	0	0	0	20762	20762
3	Средства в кредитных организациях	251	0	0	0	0	251
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
5	Чистая ссудная задолженность	520000	0	0	0	0	520000
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	-
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-
8	Требования по текущему налогу на прибыль	0	189	0	0	0	189
9	Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	2672	2672
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-
12	Прочие активы	983	342	633	0	1	1959
13	Итого активов	640206	531	633	0	23435	664805
Обязательства							
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
15	Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	452729	0	0	0	0	452729
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	-	-	-	-	-	-
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
18	Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-



Для аудиторских  
заключений 80



19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	1043	0	0	0	0	1043
20	Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-
21	Прочие обязательства	75847	0	0	0	0	75847
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	-	-	-	-	-	-
23	Итого обязательств	529619	0	0	0	0	529619
	Чистый разрыв ликвидности	110587	531	633	0	23435	135186
	Совокупный разрыв ликвидности	110587	531	633	0	23435	135186

В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения на 01.01.2017 г., в тыс. руб.

		до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
<b>Активы</b>							
1	Денежные средства	-	-	-	-	-	-
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	10320	0	0	0	15307	25627
2.1	Обязательные резервы	0	0	0	0	15307	15307
3	Средства в кредитных организациях	1114	0	0	0	0	1114
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
5	Чистая ссудная задолженность	375000	0	0	0	0	375000
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в	-	-	-	-	-	-



Для аудиторских  
заключений 81

	наличии для продажи						
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	-
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-
8	Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-
9	Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	2385	2385
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-
12	Прочие активы	3064	40	0	139	0	3243
13	Итого активов	389498	40	0	139	2385	407369
<b>Обязательства</b>							
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
15	Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	296374	0	0	0	0	296374
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	-	-	-	-	-	-
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
18	Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-



Для аудиторских  
заключений 82

19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
20	Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-
21	Прочие обязательства	1667	0	0	0	0	1667
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	0	0	0	0	0	0
23	Итого обязательств	296374	0	0	0	0	298041
	Чистый разрыв ликвидности	93124	40	0	139	2385	109328
	Совокупный разрыв ликвидности	93124	40	0	139	2385	109328

#### 15. Рыночный риск

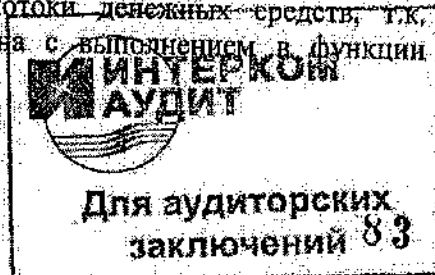
Рыночный риск — это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя НКО риска на допустимом уровне, определённом НКО в соответствии со своей бизнес-стратегией. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала НКО посредством уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по операциям НКО, связанным с принятием рыночного риска.

НКО не принимает на себя рыночный риск, т.к. не совершает операций с ценными бумагами и драгоценными металлами, иностранной валютой.

Таким образом неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и драгоценных металлов не влияет на деятельность НКО.

НКО не принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств, т.к. специфика активных и пассивных операций НКО связана с выполнением в функции расчетного центра.



Изменения процентных ставок существенно не влияют на уровень процентной маржи, однако отсутствие платных пассивов (обязательств) позволяют НКО увеличивать объем вложений собственных средств в платные активы в рамках утвержденных лимитов.

Мониторинг согласования сроков возврата активов и пассивов осуществляет Группа учета и отчетности НКО. В таблицах ниже приведен анализ процентного риска НКО. Процентные активы и обязательства НКО отражены в таблице по балансовой стоимости и сгруппированы по договорным срокам пересмотра процентных ставок или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

На 1 января 2018 года тыс. руб.	до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
<b>Процентные активы</b>						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	520000	0	0	0	0	520000
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-
<b>Итого процентных активов</b>	<b>520000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>520000</b>
<b>Процентные обязательства</b>						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-	-	-



Для аудиторских  
заключений 84

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-
Итого процентных обязательств	-	-	-	-	-	-
Процентный разрыв	520000	0	0	0	0	520000

На 1 января 2017 года тыс. руб.	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопределенным сроком	Итого
<b>Процентные активы</b>						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	375000	0	0	0	0	375000
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-
Итого процентных активов	375000	0	0	0	0	375000
<b>Процентные обязательства</b>						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными	-	-	-	-	-	-



Для аудиторских  
заключений 85

организациями						
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-
Итого процентных обязательств	-	-	-	-	-	-
Процентный разрыв	375000	0	0	0	0	375000

В НКО отсутствует валютный риск, т.к. лицензией на осуществление банковских операций не предусмотрено совершение операций в иностранной валюте.

#### 16. Операционный риск

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

Для целей управления рисками выделяются следующие группы операционных рисков:

*Риски бизнес-процессов:* сбои в работе бизнес-процессов, отсутствие сквозной организации процесса, неправильное распределение функций, некорректное управление процессами и систематическое некорректное взаимодействие контрагентов, поставщиков и/или внутренних подразделений НКО.

*Технологические риски:* остановка или сбои в работе информационных систем и банковской инфраструктуры, инциденты в сфере информационной безопасности.

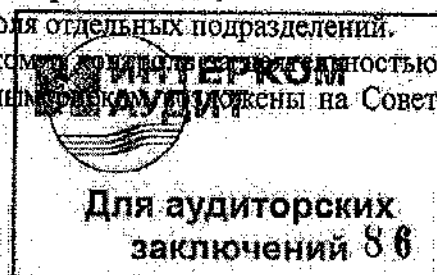
*Кадровые риски:* любое значительное изменение в штате или кадровых резервах в подразделениях НКО (например, увеличение текучести персонала), уход ключевого персонала, а также случаи неэтичного поведения персонала (например, мошенничество, дискриминация, несанкционированная деятельность).

*Риски непредвиденных ситуаций и внешних событий:* неспособность НКО минимизировать потери в случае непредвиденных ситуаций и оперативно восстанавливать операции, а также неспособность НКО без существенных потерь реагировать на негативное изменение внешних событий и факторов.

Управление и контроль операционных рисков осуществляется в соответствии с Политикой по управлению операционным риском, которая предусматривает следующие мероприятия:

- Проведение систематической оценки и мониторинга уровня операционного риска с помощью ключевых индикаторов операционного риска;
- Сбор данных по операционным потерям;
- Проведение риск-аудитов наиболее критичных областей работы НКО;
- Проведение самостоятельной оценки рисков и контроля отдельных подразделений.

Оценка эффективности управления операционным риском осуществляется с помощью исполнительных органов НКО по управлению операционным риском, утвержденной на Совет директоров НКО.



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.

Для каждого нового внедряемого в НКО продукта или в случае существенной доработки существующего в обязательном порядке проводится анализ качества и рисков продукта. В целях снижения операционного риска используются следующие методы:

- стандартизация банковских операций и других сделок (порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- организация системы дополнительного и последующего контроля, систем текущей проверки проводимых сделок и операций;
- установление внутреннего порядка разработки и согласования (визирования) внутренних нормативных документов;
- анализ влияния факторов операционного риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности НКО;
- обеспечение необходимого уровня квалификации персонала, повышение уровня квалификации персонала;
- автоматизация банковских процессов и технологий, особенно в областях, связанных со стандартными операциями и большими объемами работ;
- распределение обязанностей между подразделениями с учетом оптимизации нагрузки на отдельных работников (разделение прав доступа при работе в банковском программно-аппаратном комплексе НКО);
- создание системы последующего контроля, в том числе с помощью дополнительных отчетов.
- закрепление за самостоятельными службами отдельных направлений управления операционными рисками (безопасность информационных систем, автоматизация, внутренняя безопасность, юридическое сопровождение, управление персоналом);
- гибкая настройка программно-аппаратных комплексов для учета всех особенностей проводимых платежей;
- внедрение новых программных продуктов согласно внутреннему регламенту после тщательного тестирования;
- высокая надежность работы информационных и операционных систем.

Это повышает качество предоставляемых услуг и минимизирует возможные дополнительные затраты, обусловленные внедрением непроработанных технологий.

В случае реализации операционного риска проводится анализ ситуации в целях выявления факторов риска. По итогам анализа разрабатываются мероприятия по минимизации выявленных рисков.

Особое внимание в НКО уделяется обеспечению непрерывности деятельности. Для обеспечения возможности быстро взять под контроль критическую ситуацию, минимизации ущерба людям, собственности и репутации, облегчения возврата к нормальному порядку работы и обеспечения выполнения принятых обязательств в НКО разработан план действий, направленные на обеспечение непрерывности деятельности НКО и (или) восстановление деятельности НКО в случае возникновения непредвиденных обстоятельств.

В 2017 году в деятельности НКО не зафиксировано событий, связанных с операционными рисками, которые могли бы существенным образом повлиять на финансовый результат или деятельность кредитной организации. Исполнительный орган на дату подписания годового отчета не располагает сведениями о каких-либо событиях или условиях, которые выходят за

Для аудиторских  
заключений 87



рамки периода в 12 месяцев со дня отчетной даты 1 января 2018г. и которые могут обуславливать значительные сомнения в способности организации продолжать свою деятельность непрерывно.

Инструментом контроля соблюдения требований законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России и внутренних нормативных документов НКО в 2017 году являлась Служба внутреннего аудита и Служба внутреннего контроля.

Для расчета величины операционного риска в целях оценки достаточности капитала НКО использует регуляторный подход, так как данный подход дает более консервативную оценку величины операционного риска (рассчитывается в соответствии с Положением Банка России от 03.11.2009г. № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска»).

Величина операционного риска по состоянию на 01.01.2018 составила 3013 тыс. руб. (на 01.01.2017: 459тыс. руб.).

В таблице ниже приводятся данные о величине доходов для целей расчета капитала на покрытие операционного риска:

тыс. руб.

	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
Чистые процентные доходы	5957	539
Чистые непроцентные доходы	14129	5582
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска	20086	6121

#### 17. Цели, политика, процедуры и инструменты в области управления капиталом

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

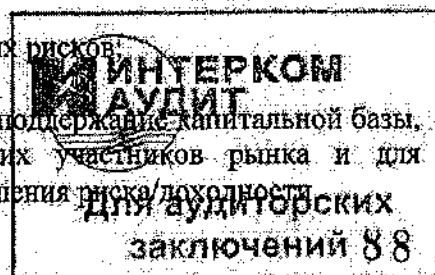
Управление капиталом в НКО направлено на достижение следующих целей:

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

Реализация политики в области управления капиталом ориентируется на достижение стратегических целей развития НКО на рынке платежных услуг. С этой целью разработаны внутренние процедуры оценки достаточности капитала, включающие планирование капитала исходя из установленной стратегии развития НКО, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки рисков, стресс-тестирование устойчивости НКО по отношению к внутренним и внешним факторам рисков. Основной целью процедур оценки является:

- обеспечение достаточности капитала для покрытия значимых рисков;
- исполнение НКО, взятых на себя обязательств.

Политика НКО по управлению капиталом направлена на поддержание капитальной базы, достаточной для сохранения доверия кредиторов, прочих участников рынка и для обеспечения будущего развития НКО и оптимизации соотношения риска/доходности.





НКО планирует свои потребности в капитале таким образом, чтобы соответствовать требованиям Центрального Банка Российской Федерации, для этого осуществляется среднесрочное и долгосрочное планирование роста активов с учетом достаточности капитала. При необходимости НКО разрабатывает и внедряет меры по увеличению капитальной базы.

В рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее - ВПОДК):

- оцениваются все значимые риски для НКО;
  - определяется плановый (целевой) уровень капитала, текущая потребность в капитале на уровне НКО;
  - устанавливаются методы и процедуры управления значимыми рисками, оценки достаточности капитала и его распределения по видам значимых рисков на НКО;
  - устанавливается система контроля за значимыми рисками, достаточностью капитала и соблюдением лимитов по рискам;
  - устанавливается отчетность на уровне НКО;
  - определяются процедуры внутреннего контроля за выполнением ВПОДК на уровне НКО.
- Расчет экономического капитала в НКО осуществляется не реже одного раза в квартал в рамках процесса контроля соблюдения лимитов склонности к риску. Полученные результаты доводятся до органов управления НКО (Правление, Совет директоров).

В таблице ниже представлена величина собственных средств (капитала) и значения норматива достаточности капитала на основе отчетов НКО, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

(в тысячах рублей)		
	2018	2017
Базовый капитал	106 703	59 976
Основной капитал	106 703	59 976
Собственные средства(капитал)	132 043	107 117
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1)	332,770%	129,94%

В течение 2017 года НКО соблюдала внешние требования к уровню достаточности капитала:

#### **Стресс-тестирование**

Порядок и методология стресс-тестирования НКО описывает подход к стресс-тестированию достаточности капитала НКО, подход к определению сценария стресс-тестирования, периодичность процедуры, подход к агрегированию и обобщению результатов стресс-тестирования значимых рисков НКО.

Процедура стресс-тестирования проводится не реже 1 раза в год, в рамках процесса бюджетирования. НКО пересматривает сценарии не реже одного раза в год.

Стресс-тестирование достаточности капитала НКО осуществляется при помощи сценарного анализа (на основе гипотетических событий). Также проводится анализ чувствительности портфеля активов НКО к изменению факторов риска и рассчитываются максимальные потери.

Стресс-тестирование операционных рисков проводится НКО методом сценарного анализа операционных рисков в соответствии с Политикой по управлению рисками НКО. Сценарии учитывают специфику структуры НКО и направления деятельности. При формировании стрессового сценария учитывается как историческое кризисное поведение макропеременных в прошлые периоды, так и гипотетические сценарии.

Результаты и сценарии стресс-тестирования утверждаются Советом директоров НКО при рассмотрении отчета о проведении стресс-тестирования.



Для аудиторских  
заключений 89

**18. 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 Положением о коммерческой и банковской тайне, служебной информации ограниченного распространения и Перечнем информации, составляющей коммерческую и банковскую тайну, служебной информации ограниченного распространения, Инструкцией по работе с документами ограниченного распространения, Инструкцией о порядке допуска работников к коммерческой и банковской тайне, служебной информации ограниченного распространения.

***Информация, составляющая коммерческую тайну:***

- Информация о коммерческой деятельности поставщиков и потребителей;
- Коммерческие и инновационные предложения партнеров;
- Информация о коммерческих и стратегических замыслах;
- Результаты маркетинговых исследований;
- Информация об эффективности коммерческой деятельности;
- Информация о конкретных направлениях в инвестиционной политике;
- Информация о фактах подготовки и ведения переговоров;
- Информация о мероприятиях, проводимых перед переговорами;
- Информация о принятых Советом директоров НКО решениях по вопросам, относящимся к его компетенции в соответствии с Уставом НКО, за исключением информации о принятых Советом директоров НКО решениях по вопросам, относящимся к его компетенции в соответствии с федеральными законами;
- Информация о решениях Правления НКО, коллегиальных органов и рабочих групп НКО.

***Информация, составляющая банковскую тайну:***

- Информация о наличии счета в НКО;
- Информация об операциях по счету (о характере операций, движении средств, наличии остатка на счете на ту или иную дату, о получателях средств и т.п.);
- Информация о клиентах и корреспондентах НКО.

**19. Сегментный анализ**

Операционный сегмент – это отдельный компонент НКО, включающий деятельность, позволяющую получать доходы и нести расходы, результаты операционной деятельности которого на регулярной основе анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений, с целью принятия решений о распределении ресурсов по сегментам и для оценки их деятельности, и в отношении которого имеется в наличии отдельная финансовая информация.

Сегменты раскрываются отдельно, если их доходы, финансовый результат или суммарные активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов НКО. В отношении сегментов, которые не отвечают приведенным выше требованиям, могут быть объединены по характеру деятельности, услугам, проводимым анализ на предмет

Для аудиторских  
заключений 90

соответствия требованиям по отражению в качестве отчетных сегментов на таком агрегированном уровне.

НКО определил в качестве операционных сегментов: предоставление электронных средств платежа физическим лицам для осуществления переводов электронных денежных средств; осуществление функций расчетного центра транспортных систем «Электронный проездной», осуществление переводов физических лиц без открытия счета.

## 20. Операции со связанными сторонами

Согласно Указанию Банка России от 25 октября 2014 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности», понятие «связанные с кредитной организацией стороны», применяется НКО в значении «связанные стороны», определенном МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», (приказ Минфина России № 160н с изменениями и дополнениями).

К аффилированным и связанным с НКО лицам нами относятся физические и юридические лица, которые могут воздействовать на принимаемые НКО решения об осуществлении сделок, несущих кредитный риск (о выдаче кредитов и т.д.), включая существенные условия сделок, а также лица, на принятие решения которыми может оказывать влияние НКО. К связанным с НКО лицам могут, в том числе, относиться аффилированные лица НКО; не относящиеся к аффилированным лицам НКО участники, которые имеют право распоряжаться 5 и более процентами долей участия НКО, и их аффилированные лица; не относящиеся к аффилированным лицам НКО инсайдеры (Инструкции Банка России № 180-И «Об обязательных нормативах банков»).

Операцией между организацией, составляющей бухгалтерскую отчетность, и связанной стороной нашей организацией признается любая операция по передаче (поступлению) активов, оказанию (потреблению) услуг или возникновению (прекращению) обязательств (независимо от получения платы или иного встречного предоставления) между организацией, составляющей бухгалтерскую отчетность, и связанной стороной.

В ходе своей обычной деятельности НКО проводит операции со своим основным участником, руководителями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов. Согласно политике НКО, все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами и не оказывают существенного влияния на финансовую устойчивость НКО. Операцией между НКО и связанной стороной считается любая операция по передаче (поступлению) активов, оказанию (потреблению) услуг.

Связанные с НКО стороны и особенности операций с ними

Наименование связанного лица	Тип связи	Совершенные операции в проверяемом периоде*
Козлов Роман Владимирович	Единоличный исполнительный орган	Заработная плата, страховые взносы на заработную плату
Караченцева Анна Александровна	Член Правления	Заработная плата, страховые взносы на заработную плату
Маликова Елена Владимировна	Член Правления	Заработная плата, страховые взносы на заработную плату

**ИНТЕРКОМ**  
**АУДИТ**

Для аудиторских заключений 9 1

Татаринов Юрий Владимирович	Член Правления	Заработная плата, страховые взносы на заработную плату
Уткина Татьяна Анатольевна	Член Правления	Заработная плата, страховые взносы на заработную плату
Ботвина Екатерина Владимировна	Член Правления	Заработная плата, страховые взносы на заработную плату
АО «УЭК»	Единственный учредитель (участник)	Субаренда помещения, расчетно-кассовое обслуживание, расчеты по проекту «Ладошки»
ПАО Сбербанк России	Аффилированное лицо	Размещение денежных средств, расчетно-кассовое обслуживание
ООО «ВТК»	Аффилированное лицо	Расчетно-кассовое обслуживание, расчеты в рамках транспортной системы и по проекту «Ладошки» (по июнь 2016)
АО «ОЕИРЦ»	Аффилированное лицо	Расчетно-кассовое обслуживание, расчеты в рамках транспортной системы и по ЖКХ
АО «ЕЦПиБ Курской области»	Аффилированное лицо	Расчетно-кассовое обслуживание, расчеты по ЖКХ
АО «ЕИРЦ Калужской области»	Аффилированное лицо	Расчеты по ЖКХ
ОАО «УЭК Иркутской области»	Аффилированное лицо	Расчетно-кассовое обслуживание, расчеты в рамках транспортной системы и по ЖКХ
ОАО «ЕИРЦ Регион-21»	Аффилированное лицо	Расчетно-кассовое обслуживание, расчеты по ЖКХ
АО «РИЦ Орловской области»	Аффилированное лицо	Расчетно-кассовое обслуживание, расчеты в рамках транспортной системы и по ЖКХ
АО «РИЦ Кемеровской области»	Аффилированное лицо	Расчетно-кассовое обслуживание, расчеты по ЖКХ

**ИНТЕРКОМ**

РАСЧЕТНО-КАССОВОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ

Для аудиторских  
заключений у 2

ОАО «ЕРЦ Республики Марий Эл»	Аффилированное лицо	Расчеты по ЖКХ
ООО НКО "ЯндексДеньги"	Аффилированное лицо	Осуществление взаимодействия как операторов по переводу денежных средств
ООО "Центр недвижимости от Сбербанка"	Аффилированное лицо	Расчетно-кассовое обслуживание

В таблице ниже представлена информация об операциях со связанными сторонами, в тыс. руб.

Виды операций	Лицо, контролирующее НКО		Старший руководящий персонал НКО		Другие связанные стороны	
	2017	2016	2017	2016	2017	2016
Остатки по счетам на отчетную дату						
средства в других банках (МБК выданные)						
остаток на 1 января	376 756	-	-	-	-	-
выдано за год	5 530 000	3 045 675	-	-	-	-
погашено за год	-5 906 756	-2 669 000	-	-	-	-
остаток за 31 декабря	-	376 756	-	-	-	-
Резерв под обесценение за 31 декабря	-	-	-	-	-	-
средства на счетах клиентов						
остаток на 1 января	90	-	-	-	7 494	11 777
привлечено за год	410 739	122	-	-	461 775	362 174
возвращено за год	-362 400	-32	-	-	-467 023	-366 457
остаток за 31 декабря	48 429	90	-	-	2 246	7 494
требования по незавершенным расчетам						
остаток на 1 января	1 661	916	-	-	2	3
выдано за год	10 560 167	2 941 312	-	-	106 463	398 777
погашено за год	-10 561 347	-2 940 367	-	-	-106 465	-398 778
остаток за 31 декабря	481	1 661	-	-	-	2
обязательства по незавершенным расчетам						



Для аудиторских  
заключений № 3

остаток на 1 января	557	234	-	-	-	-
выдано за год	58 986	55 823	-	-	-	835
погашено за год	-56 692	-55 500	-	-	-	-835
остаток за 31 декабря	2 851	557	-	-	-	-
<b>требования по комиссиям</b>						
остаток на 1 января	39	0	-	-	81	2 595
выдано за год	1 382	75	-	-	3 667	43 607
погашено за год	-970	-36	-	-	-3 673	-46 121
остаток за 31 декабря	451	39	-	-	74	81
<b>обязательство по комиссиям</b>						
остаток на 1 января	-	-	-	-	1	-
выдано за год	-	-	-	-	4	101
погашено за год	-	-	-	-	-5	-100
остаток за 31 декабря	-	-	-	-	-	1
<b>расчеты по хоз операциям</b>						
остаток на 1 января	-	-	-	-	-	-
выдано за год	5	-	-	-	-	-
погашено за год	-5	-	-	-	-	-
остаток за 31 декабря	-	-	-	-	-	-
<b>обязательства по хоз операциям</b>						
остаток на 1 января	-	-	-	-	-	-
выдано за год	5 076	-	-	-	-	-
погашено за год	-4 571	-	-	-	-	-
остаток за 31 декабря	505	-	-	-	-	-
<b>Доходы и расходы</b>						
процентные доходы	10 397	5 586	-	-	-	-
комиссионные доходы	57 715	75	-	-	27 011	48 040
комиссионные расходы	-29 400	-24 187	-	-	-	-
расходы по операционной аренде	-2 489	-420	-	-	-	-
Краткосрочные вознаграждения	-	-	-15 374	-9 800	-	-
Расходы по Использованию ПК "СИСТЕМА"	-1 343	-	-	-	-	-
Расходы по обеспечению безопасности	-610	-	-	-	-	-

**ИНТЕРКОМ**  
**АУДИТ**

Для аудиторских  
заключений 94

По состоянию на 1 января 2018 года НКО не имеет дочерних и зависимых организаций.

Списанной дебиторской задолженности, по которой срок исковой давности истек, других долгов, реальных для взыскания, по операциям со связанными сторонами в 2017 году не было.

Кредиты основному управленческому персоналу не выдавались, депозиты от них не привлекались.

На 01.01.2018 г. сделки в совершении которых имелась заинтересованность на основании Закона № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» не совершались.

## 21. 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.

Списочная численность сотрудников НКО по состоянию на 01.01.2018 составила 20 человек. По состоянию на 01.01.2016 года - 15 человек.

В НКО избран Совет директоров, который рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии НКО, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Функции по подготовке решений Советом директоров НКО по указанным вопросам возложены Советом директоров на члена Совета директоров Руднева А.Д., не являющегося членом исполнительных органов НКО и обладающего необходимым опытом и квалификацией (протокол № 18 от 20.10.2015 г.). Вознаграждение членам Совета директоров за исполнение их функций НКО не выплачивает.

В 2016 году Советом директоров НКО утверждены документы, регулирующие порядок и условия вознаграждения, предусматривающие описание отдельных процедур согласно требованиям Инструкции Банка России № 154-И.

Независимая оценка системы оплаты труда НКО в 2017 году не проводилась, разработанная в НКО система оплаты труда применяется для всех бизнес -подразделений НКО.

Функции принятия рисков в НКО осуществляют 3 (три) сотрудника, являющиеся членам Правления (члены коллегиального исполнительного органа НКО).

Цель системы оплаты труда - обеспечение соответствия системы оплаты труда НКО характеру и масштабу совершаемых ею операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, обеспечение материальной заинтересованности работников в решении задач, стоящих перед НКО.

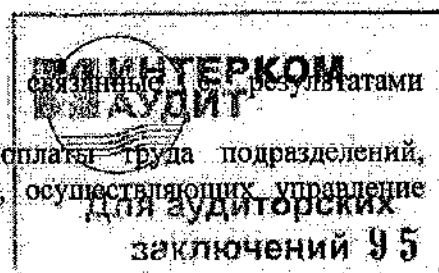
В систему оплаты труда работников НКО включается:

- фиксированная часть оплаты труда в соответствии с законодательством Российской Федерации:

- оклады (должностные оклады), установленные работникам в соответствии со штатным расписанием НКО;
- компенсационные, стимулирующие и социальные выплаты, не связанные с результатами деятельности;
- нефиксированная часть оплаты труда:

- компенсационные и стимулирующие выплаты, связанные с результатами деятельности НКО.

В НКО обеспечена независимость размера фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление





рисками, от финансового результата структурных подразделений, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

В системе оплаты труда для сотрудников, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, учитываются такие качественные показатели выполнения возложенных на указанные подразделения задач, как сложность, полнота и срочность выполнения работ.

Вознаграждение работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, строится на общих принципах системы оплаты труда НКО и включает в себя фиксированное и нефиксированное вознаграждение. В соответствии с ограничениями, установленными Инструкцией Банка России № 154-И, не менее 50% совокупного вознаграждения работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, составляет фиксированное вознаграждение.

При выплате премии (вознаграждения) за год для работников НКО, в том числе для членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков, учитывается выполнение финансовых показателей НКО (оценка уровня доходности, объемы активов и обязательств, выполнение финансового плана), а также показатели по отдельным направлениям деятельности НКО (динамика и структура клиентской базы, объемы проведенных операций по «кошелькам», объемы и уровень доходности от размещения временно свободных денежных средств), комплексная оценка уровня значимых рисков.

В отношении оплаты труда работников НКО, принимающих риски, предусмотрено отсроченное вознаграждение. Отсрочка имеет длительность не менее трех лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока.

Выплаты, относящиеся к нефиксированной части оплаты труда, проводятся только в форме денежных средств.

Общая величина выплат всем сотрудникам НКО в отчетном году составила 38 029 тыс.руб. (2016 год -20 813 тыс.руб.), без учета взносов во внебюджетные фонды. Взносы во внебюджетные фонды составили в 2017 году 7 947 тыс.руб. (2016 год -4 799 тыс.руб.).

Количество работников, осуществляющих принятие рисков и получивших в отчетном периоде выплаты нефиксированной части оплаты труда - члены коллегиального исполнительного органа - 3 человека (2016 год - 4 чел.).

Общий размер выплат фиксированной части оплаты труда работникам, принимающим риски, в отчетном году составил 13 264 тыс.руб. (2016 год - 7 289 тыс.руб.).

Общий размер выплат нефиксированной части оплаты труда работникам, принимающим риски, в отчетном году составил 1 766 тыс.руб. (2016 год -0 тыс.руб.).

Начисление отсроченной части нефиксированной части оплаты труда работникам, принимающим риски, в отчетном периоде не производилось.

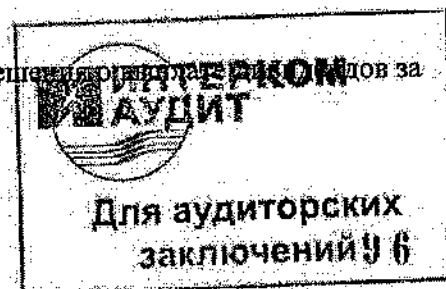
В отчетном периоде гарантированные премии и стимулирующие выплаты при приеме на работу не выплачивались, поскольку не предусмотрены системой оплаты труда НКО.

В 2017 году выходное пособие было выплачено 1 сотруднику в размере 360 тыс.руб. (2016 год -4 сотрудникам в размере 1 023 тыс.руб.).

В НКО соблюдаются правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда.

## 22. Дивиденды

В 2017 году Единственный участник НКО не принимал решения о выплате дивидендов за 2016 год.





### 23. Прекращенная деятельность.

НКО выполнила все договорные обязательства, которые могли бы оказать существенное влияние на финансовую (бухгалтерскую) отчетность в случае их нарушения.

Существенная информация о небанковской кредитной организации, ее финансовом положении, сопоставимости данных за отчетный и предшествующий ему годы, методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности, раскрыта в данной Пояснительной информации к ней. Критерии существенности определены нами самостоятельно и утверждены в учетной политике.

Руководство НКО не имеет никаких планов или намерений, которые могут значительно изменить балансовую стоимость или классификацию активов и обязательств, отраженных в финансовой (бухгалтерской) отчетности.

Руководство НКО не имеет планов прекращения оказания услуг или совершения банковских операций, решения о продаже или прекращении какого-либо направления деятельности кредитной организации, а также не имеет других планов или намерений, которые могут привести к существенному изменению видов оказываемых банковских услуг и совершению операций.

Настоящая годовая отчетность подлежит утверждению Решением единственного участника НКО не позднее 30.04.2018 года.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

09 апреля 2018



*Handwritten signature: AKAP*

Р.В. Козлов

А.А. Караченцева





Всего прошнуровано,  
прошнуровано и скреплено  
печатью 1 листов  
И.В. Коротких