

**Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность
ООО НКО «Платежный Стандарт»
за 2015 год**

Содержание

Аудиторское заключение.....	3
Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2016 года.....	8
Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2015 год.....	10
Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2016 года.....	11
Сведения об обязательных нормативах и показателе финансового рычага (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2016 года.....	21
Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2016 года.....	24
Пояснительная информация к годовой отчетности.....	27

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**Адресат:**

Руководитель, собственники, заинтересованные пользователи годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью Небанковской кредитной организации «Платежный Стандарт» (ООО НКО «Платежный Стандарт»)

Аудируемое лицо:

Полное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация «Платежный Стандарт»
Сокращенное наименование:	ООО НКО «Платежный Стандарт»
Место нахождения:	630110, г. Новосибирск, ул. Богдана Хмельницкого, 56
Государственный регистрационный номер	1145400000019

Аудиторская организация:

Полное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью Аудиторская компания «СТАТУС»
Сокращенное наименование:	ООО АК «СТАТУС»
Место нахождения:	Россия, 630005, г. Новосибирск, ул. Фрунзе, 124, офис 408.
Свидетельство о государственной регистрации:	54 №002465062, выданное Инспекцией Министерства РФ по налогам и сборам по Центральному району г. Новосибирска от 08.04.2004г.
Регистрационный номер	1045402469320
Наименование саморегулируемой организации аудиторов, членами которой является ООО Аудиторская Компания «СТАТУС»	Некоммерческое Партнерство «Московская Аудиторская Палата» (НП МоАП)
Основной регистрационный номер записи (ОРНЗ) о внесении сведений в Реестр аудиторских организаций НП МоАП	10503044728

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью Небанковской кредитной организации «Платежный Стандарт» (далее – НКО «Платежный Стандарт»), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по

состоянию на 1 января 2016 года, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2015 год, отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 года, сведений об обязательных нормативах и показателе финансового рычага (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 года, отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 года, пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

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

Ответственность аудитора

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

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

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

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Мнение

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение НКО «Платежный Стандарт» по состоянию на 1 января 2016 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

Отчет

о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности НКО «Платежный Стандарт» за 2015 год мы провели проверку:

- выполнения НКО «Платежный Стандарт» по состоянию на 1 января 2016 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками НКО «Платежный Стандарт» требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

- 1) в части выполнения НКО «Платежный Стандарт» обязательных нормативов, установленных Банком России:

- значения установленных Банком России обязательных нормативов НКО «Платежный Стандарт» по состоянию на 1 января 2016 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета НКО «Платежный Стандарт», кроме процедур, которые

мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность НКО «Платежный Стандарт» достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2016 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями;

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками НКО «Платежный Стандарт» требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2015 года служба внутреннего аудита НКО «Платежный Стандарт» подчинена и подотчетна Совету Директоров НКО «Платежный Стандарт», подразделения управления рисками НКО «Платежный Стандарт» не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2015 года внутренние документы НКО «Платежный Стандарт», устанавливающие методики выявления и управления значимыми для НКО «Платежный Стандарт» кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления НКО «Платежный Стандарт» в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в НКО «Платежный Стандарт» по состоянию на 31 декабря 2015 года системы отчетности по значимым для НКО «Платежный Стандарт» кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) НКО «Платежный Стандарт»;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками НКО «Платежный Стандарт» и службой внутреннего аудита НКО «Платежный Стандарт» в течение 2015 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации НКО «Платежный Стандарт», соответствовали внутренним документам НКО «Платежный Стандарт»; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками НКО «Платежный Стандарт» и службой внутреннего аудита НКО «Платежный Стандарт» в отношении оценки эффективности соответствующих методик НКО «Платежный Стандарт», а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2015 года к полномочиям Совета Директоров НКО «Платежный Стандарт» и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения НКО «Платежный Стандарт» установленных внутренними документами НКО «Платежный Стандарт» предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в

НКО «Платежный Стандарт» процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2015 года Совет Директоров НКО «Платежный Стандарт» и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками НКО «Платежный Стандарт» и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

Руководитель аудиторской группы,
квалификационный аттестат
№ 03-000096 от 21 декабря 2011 г.
без ограничения срока действия



Рыжков Олег Юрьевич

28 марта 2016 г.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
50401373000	48288602	3530

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 1 января 2016 г.

Кредитной организации: Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация

"Платежный Стандарт", ООО НКО "Платежный Стандарт"

Почтовый адрес: Россия, 630110, обл Новосибирская, г Новосибирск, ул Богдана Хмельницкого, д. 56

Код формы по ОКУД 0409806

Годовая

тыс. руб

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства		0	0
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3.1.1	5173	0
2.1	Обязательные резервы		0	0
3	Средства в кредитных организациях	3.1.1	2888	0
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность	3.1.2	921	0
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль		0	
9	Отложенный налоговый актив	3.1.3	1684	
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		0	0
11	Прочие активы	3.1.4	9862	0
12	Всего активов		20528	0
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
14	Средства кредитных организаций		0	0
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.1.5	3807	0
15.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Выпущенные долговые обязательства		0	0
18	Обязательства по текущему налогу на прибыль			
19	Отложенное налоговое обязательство			

20	Прочие обязательства	3.1.6	434	0
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3.1.1	25	0
22	Всего обязательств		4266	0
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)	3.1.7	23000	0
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		0	0
26	Резервный фонд		0	0
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		0	0
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	3.2.7	-6738	0
31	Всего источников собственных средств		16262	0
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		0	0
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Агеев Р.И.



Климова Т.В.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
50401373000	48288602	3530

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

(публикуемая форма)

за 2015 г.

Кредитной организации
Почтовый адресОбщество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация "Платежный Стандарт", ООО НКО "Платежный Стандарт"
Россия, 630110, обл Новосибирская, г Новосибирск, ул Богдана Хмельницкого, д. 56

Код формы по ОКУД 0409807

Годовая

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		0	0
1.1	От размещения средств в кредитных организациях		0	0
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		0	0
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		0	0
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций		0	0
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		0	0
2.3	По выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		0	0
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	3.2.4	-34	0
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		0	0
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		-34	0
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		0	0
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		0	0
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
12	Комиссионные доходы	3.2.1	163	0
13	Комиссионные расходы	3.2.2	2373	0
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям		0	0
17	Прочие операционные доходы		0	0
18	Чистые доходы (расходы)		-2244	0
19	Операционные расходы	3.2.3	6014	0
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		-8258	0
21	Возмещение (расход) по налогам	3.2.5	-1520	0
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	3.2.7	-6738	0
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	Отчисления на формирование и погашение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	3.2.7	-6738	0

Председатель Правления

Агеев Р.И.

Главный бухгалтер

Климова Т.В.

М.П.

"28" марта 2016 г.



Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
50401373000	48288602	3530

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ
НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ**

(публикуемая форма)

на 1 января 2016 г.

Кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация "Платежный Стандарт".
 Почтовый адрес ООО НКО "Платежный Стандарт"
 Россия, 630110, обл Новосибирская, г Новосибирск, ул Богдана Хмельницкого, д. 56

Код формы по ОКУД 0409808

Год

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного периода
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), итого, в том числе:	3.3	5755	5755	0
1.1	Источники базового капитала:	3.3	23000	23000	0
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:	3.1.7	23000	23000	0
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		23000	23000	0
1.1.1.2	привилегированными акциями		0	0	0
1.1.2	Эмиссионный доход		0	0	0
1.1.3	Резервный фонд		0	0	0
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		0	0	0
1.1.4.1	прошлых лет		0	0	0
1.1.4.2	отчетного года		0	0	0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:	3.3	17245	17245	0
1.2.1	Нематериальные активы		0	0	0
1.2.2	Отложенные налоговые активы	3.3	674	674	0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0	0
1.2.4	Убытки:	3.3	16571	16571	0
1.2.4.1	Прошлых лет		0	0	0
1.2.4.2	Отчетного года	3.3	16571	16571	0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.2.5.1	несущественные		0	0	0
1.2.5.2	существенные		0	0	0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0	0	0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		0	0	0
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0	0	0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0	0	0
1.3	Базовый капитал	3.3	5755	5755	0
1.4	Источники добавочного капитала		0	0	0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0	0	0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков"		0	0	0
1.4.2	Эмиссионный доход		0	0	0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0	0	0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0	0	0

1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		0	0	0
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0	0	0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.5.2.1	несущественные		0	0	0
1.5.2.2	существенные		0	0	0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0	0	0
1.5.3.1	несущественный		0	0	0
1.5.3.2	существенный		0	0	0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала		0	0	0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала		0	0	0
1.6	Добавочный капитал		0	0	0
1.7	Основной капитал	3.3	5755	5755	0
1.8	Источники дополнительного капитала:		0	0	0
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0	0	0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года		0	0	0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		0	0	0
1.8.3	Прибыль:		0	0	0
1.8.3.1	текущего года		0	0	0
1.8.3.2	прошлых лет		0	0	0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:		0	0	0
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		0	0	0
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" и Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года"		0	0	0
1.8.5	Прирост стоимости имущества		0	0	0
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		0	0	0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0	0	0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.9.2.1	несущественные		0	0	0
1.9.2.2	существенные		0	0	0
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0	0	0
1.9.3.1	несущественный		0	0	0
1.9.3.2	существенный		0	0	0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0	0	0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0	0	0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		0	0	0
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика		0	0	0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России		0	0	0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		0	0	0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью		0	0	0
1.11	Дополнительный капитал		0	0	0
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.):	X	X	X	X
2.1	Необходимые для определения достаточности базового		0	0	0

1.11	Дополнительный капитал		0	0	0
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.):	X	X	X	X
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала		0	0	0
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала		0	0	0
2.3	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		0	0	0
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала		0	X	0
3.2	Достаточность основного капитала		0	X	0
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)		135,7	X	0

тыс. руб.

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату				Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		0	0	0	0	0	0	
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0	
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		0	0	0	0	0	0	
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0	
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1", в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0	
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0	
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0	
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0	
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0	
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0	

1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте	0	0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к кредитным банкам или правительством стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)	0	0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями	0	0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	0	0	0	0	0	0	0
1.4.1	:	0	0	0	0	0	0	0
1.4.2	:	0	0	0	0	0	0	0
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"	0	0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска:	0	0	0	0	0	0	0
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов	0	0	0	0	0	0	0
2.1.2	требования участников клиринга	0	0	0	0	0	0	0
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	0	0	0	0	0	0	0
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	0	0	0	0	0	0	0
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	0	0	0	0	0	0	0
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	0	0	0	0	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1000 процентов	0	0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов	0	0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов	0	0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов	0	0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов	0	0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов	0	0	0	0	0	0	0

3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0	0	0
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		0	0	0	0	0	0	0	0
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		0	0	0	0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска		0	0	0	0	0	0	0	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	0	0	0	0	0	0	0

тыс. руб. (кол-во)

Подраздел 2.2. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:		0	0
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		0	0
6.1.1	чистые процентные доходы		0	0
6.1.2	чистые непроцентные доходы		0	0
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		0	0

тыс. руб.

Подраздел 2.3. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		0	0
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		0	0
7.1.1	общий		0	0
7.1.2	специальный		0	0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0	0
7.2.1	общий		0	0
7.2.2	специальный		0	0
7.3	валютный риск		0	0

тыс. руб.

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного периода
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		0	0	0
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		9	9	0
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		25	25	0
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		0	0	0
1.4	под операциями с резидентами офшорных зон		0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на дату, отстоящую от отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.		0	0	0	0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		0	0	0	0
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент		0	0	0	0

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

- 1 Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 0;
- в том числе вследствие:
- 1.1 выдачи ссуд 0;
 - 1.2 изменения качества ссуд 0;
 - 1.3 изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 0;
 - 1.4 иных причин 0;
- 2 Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 0;
- в том числе вследствие:
- 2.1 списания безнадежных ссуд 0;
 - 2.2 погашения ссуд 0;
 - 2.3 изменения качества ссуд 0;
 - 2.4 изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 0;
 - 2.5 иных причин 0;



Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
50401373000	48288602	3530

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И
О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА**
(публикуемая форма)

на 1 января 2016 г.

Кредитной организации: Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация "Платежный Стандарт", ООО НКО "Платежный Стандарт"

Почтовый адрес: Россия, 630110, обл Новосибирская, г Новосибирск, ул Богдана Хмельницкого, д. 56

Код формы по ОКУД 0409813
Годовая

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)				
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)				
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)				
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)		2.0	135.7	0.0
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)				
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)				
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)				
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)				
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)				
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)				
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)				
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)				
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)		100.0	189.5	0.0
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		0
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (дмитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		0
7	Прочие поправки		0
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		0

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского Учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменяемо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		0
Капитал и риски			
20	Основной капитал		0
21	Величина балансовых активов и небалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		0
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент		0.0

Председатель Правления

Алексеев Р.И.

Главный бухгалтер

Климова Т.В.

М.П.

"28"

10.10.16 г.



Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
50401373000	48288602	3530

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на " 01 " января 2016 г.

Кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация
"Платежный Стандарт", ООО НКО "Платежный Стандарт"

Почтовый адрес Россия, 630110, обл Новосибирская, г Новосибирск, ул Богдана Хмельницкого, д. 56

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	3.4.1	-6704	0
1.1.1	проценты полученные		0	0
1.1.2	проценты уплаченные		0	0
1.1.3	комиссии полученные	3.2.1	163	0
1.1.4	комиссии уплаченные	3.2.2	-2373	0
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		0	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		0	0
1.1.8	прочие операционные доходы		0	0
1.1.9	операционные расходы	3.2.3	-6014	0
1.1.10	расход (возмещение) по налогам	3.2.5	1520	0
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	3.4.1	-10780	0
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		0	0

1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	3.1.2	-930	0
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-14091	0
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		0	0
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.1.5	3807	0
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	3.1.6	434	0
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		-17484	
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	0
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		0	0
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	3.4.1	23000	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		23000	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		0	0

5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	3.4.1	5516	0
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		0	0
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		5516	0

Руководитель _____

Агеев Р.И.

Главный бухгалтер _____

Длимова Т.В.

" 28 " _____ марта 2016 г.



**Пояснительная информация
к годовой отчетности
ООО НКО «Платежный Стандарт»
за 2015 год**

Настоящая Пояснительная информация является составной частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности **Общества с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация «Платежный Стандарт»** (далее – НКО) за год, закончившийся 31 декабря 2015 год, составленной в соответствии с требованиями Указания Центрального банка Российской Федерации (далее – ЦБ РФ) от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – Указание ЦБ РФ № 3054-У).

Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

1. Информация о НКО

1.1. Общая информация о НКО

Полное фирменное наименование: Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация «Платежный Стандарт».

Сокращенное наименование: ООО НКО «Платежный Стандарт».

Дата внесения записи о создании кредитной организации в Единый государственный реестр юридических лиц: 05 декабря 2014 года.

Основной государственный регистрационный номер: 1145400000019.

Адрес места нахождения (адрес места нахождения постоянно действующего исполнительного органа): 630110 г. Новосибирск, ул. Богдана Хмельницкого, дом 56.

Изменений наименования НКО и адреса её места нахождения по сравнению с предыдущим отчетным периодом не было.

НКО не является участником системы страхования вкладов.

НКО не является участником банковской группы или банковского холдинга.

НКО не имеет филиалов и представительств, структурных подразделений, созданных вне места нахождения постоянно действующего исполнительного органа НКО.

НКО действует на основании лицензии Банка России № 3530-К от 28.01.2015г. (лицензия «платежной» небанковской кредитной организации), иные лицензии отсутствуют.

Данные годовой отчетности за 2015 год отражают фактическое наличие имущества, обязательств и требований НКО по состоянию на 01.01.2016г.

1.2. Краткая характеристика деятельности НКО

1.2.1. Характер операций и основных направлений деятельности НКО (бизнес-линий)

Основными направлениями деятельности НКО в отчетном периоде являлись:

- переводы денежных средств без открытия счета в пользу юридических лиц,
- переводы электронных денежных средств.

НКО осуществляла свою деятельность с использованием услуг банковских платежных агентов (далее - БПА), платежные субагенты в отчетном периоде не привлекались.

По состоянию на конец отчетного периода, НКО привлечено на основании соответствующих договоров 12 БПА – юридических лиц.

БПА НКО осуществляют свою деятельность посредством 385 точек обслуживания клиентов в совокупности (розничные магазины, принадлежащие БПА), расположенных более чем в 100 населенных пунктах РФ.

Договорами, заключаемыми НКО с БПА, предусматривается следующий функционал БПА:

- принятие от клиента наличных денежных средств;
- предоставление клиентам электронных средств платежа и обеспечения возможности использования указанных электронных средств платежа в соответствии с условиями, установленными НКО;
- проведение в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма идентификации или упрощенной идентификации клиента – физического лица в целях осуществления перевода денежных средств без открытия

банковского счета, в том числе электронных денежных средств, а также предоставления указанному клиенту – физическому лицу электронного средства платежа.

Банковские платежные агенты осуществляют прием денежных средств от клиентов в счет переводов без открытия счета в пользу юридических лиц – поставщиков услуг, являющихся клиентами НКО или клиентами другого оператора по переводу денежных средств. Наличные денежные средства, принятые БПА от клиента в полном объеме инкассируются на его специальный банковский счет и переводятся на счет БПА в НКО. БПА НКО обеспечивают наличие на своих счетах остатка денежных средств, в размере, достаточном для постоянного бесперебойного исполнения обязанностей НКО перед клиентами в связи с переводами денежных средств без открытия счета, за счет денежных средств, находящихся на счетах БПА в НКО.

15.07.2015 года НКО начала осуществлять деятельность по переводам электронных денежных средств, с использованием электронного средства платежа – электронного кошелька «Арифметика» (далее - ЭСП), о чем уведомила Банк России в установленном порядке. Доступ к ЭСП предоставляется клиентам на сайте www.arifmetika.ru.

В отчетном периоде доступ к ЭСП предоставлялся только клиентам – держателям идентификационных карт «Арифметика», выдававшихся клиентам банковскими платежными агентами НКО.

В отчетном периоде НКО не осуществляла иные виды переводов без открытия счета, в том числе между физическими лицами.

С 27.08.2015 года НКО является аффилированным членом международной платежной системы MasterCard (банк-спонсор – ПАО «УРАЛСИБ»).

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

Лицензия Банка России на осуществление банковских операций была получена НКО 28.01.2015 года, в течение последующих 4-6 месяцев с момента получения лицензии, НКО осуществляла организационно-подготовительные мероприятия, формирование материально-технической базы, а также осуществляла решение вопросов кадрового обеспечения.

Фактически, первый перевод денежных средств без открытия счета в пользу получателя – юридического лица был осуществлен 20.05.2015г., 15.07.2015 года осуществлен первый перевод электронных денежных средств.

Основные результаты деятельности НКО

Операционные показатели деятельности на 31.12.2015г.	
Количество электронных средств платежа, предоставленных физическим лицам (шт.)	349
Количество электронных средств платежа, предоставленных юридическим лицам (шт.)	1
Количество банковских платежных агентов	12
Количество точек обслуживания клиентов	385
Количество эмитированных предоплаченных карт (шт.)	0
Среднемесячный оборот по переводам денежных средств без открытия счета (тыс. руб.)	3 976
Среднемесячный оборот по переводам электронных денежных средств (тыс. руб.)	16
Выручка НКО от переводов без открытия счета (тыс. руб.)	145

1.2.3. Факторы, повлиявшие на основные результаты деятельности НКО

При анализе основных результатов деятельности НКО, следует учитывать, что отчетный период являлся первым периодом, в котором НКО начала осуществлять банковские операции, а также то, что их коммерческий, рыночный запуск пришелся на вторую половину 2015 года.

В отчетном периоде НКО понесла значительные затраты в области материально-технического обеспечения своей деятельности, в частности, связанные с приобретением на основании лицензионного договора программных продуктов по обслуживанию переводов без открытия счета, и с пуско-наладкой данных продуктов.

Значительными затратами также характеризовалось вступление в международную платежную систему MasterCard, в части оплаты обязательных тарифов и сборов как самой платежной системы, так и банка-спонсора, при том, что все расходы НКО понесла в рублях, но по тарифам, номинированным в иностранной валюте (ЕВРО), курс которой значительно вырос в отчетном периоде по отношению к российскому рублю.

На доходную часть баланса НКО наиболее сильное влияние оказывали:

- плановое отсутствие информационной активности,
- длительность пуско-наладочных работ с БПА и внедрения услуг НКО в рамках подписанных договоров,
- привлечение в отчетном периоде БПА с невысокой проходимостью магазинов и отсутствие БПА с высокими показателями проходимости и конвертации (слабый клиентский трафик),
- временные затраты на развертывание услуг НКО (переводы электронных денежных средств, переводы между физическими лицами и т.п.)

НКО не ставило целью в отчетном периоде развивать сколь-нибудь значимую информационную, маркетинговую активность при продвижении своих услуг, до момента, когда количество точек обслуживания клиентов будет составлять, по меньшей мере, 600-800 штук. Данный показатель в 2015 году достигнут не был, НКО и БПА ограничивались информированием посетителей магазинов в прикассовой зоне и посредством аудио-роликов.

Действующие в отчетном периоде БПА НКО осуществляют розничную продажу обуви и сопутствующих товаров, проходимость и посещаемость их торговых точек отличается в меньшую сторону от многих других предприятий торговли, на сотрудничество с которыми рассчитывает НКО (продуктовые розничные сети, техно-ритейл и проч.), однако данный фактор также является плановым, предусмотренным Бизнес- Планом НКО.

Кроме того, НКО рассчитывала на развитие переводов без открытия счета, включая переводы электронных денежных средств, не в последнюю очередь за счет интеграции этих услуг в программы лояльности торгово-сервисных предприятий страны.

В 2015 году ввиду существенного спада потребительской активности населения, для большинства торговых сетей были характерны: рост цен, снижение продаж, падение финансовых показателей.

В подобных условиях, развитие программ лояльности, связанное в том числе с затратами на интеграционные мероприятия с продуктами НКО, с затратами на размещение на счетах в НКО денежных средств в счет переводов без открытия счета, в том числе с использованием электронных средств платежа, - было заморожено в подавляющем большинстве торговых сетей, с которыми НКО вела переговоры.

1.2.4. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли

В отчетном периоде НКО зафиксирован чистый убыток в размере 6 738 тыс. рублей, прибыль к распределению отсутствует. НКО скорректировала Бизнес – план в целях недопущения уменьшения размера собственного капитала относительно размера уставного капитала, установленного учредительными документами НКО по истечении 2-х летнего срока с момента предоставления НКО лицензии Банка России.

2. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики ООО НКО «Платежный Стандарт»

В 2015 году НКО в бухгалтерском учете и отчетности руководствовалась действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России со всеми

соответствующими изменениями и дополнениями к ним и внутренними документами НКО. Факты неприменения правил бухгалтерского учета в отчетном периоде отсутствовали.

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

Оценка активов и обязательств НКО для целей отражения в бухгалтерском учете и отчетности осуществляется в соответствии с нормативными документами Банка России.

Учетная политика НКО сформирована на основе следующих основополагающих принципов бухгалтерского учета:

Имущественная обособленность - имущество и обязательства НКО существуют обособленно от имущества и обязательств собственников НКО и других юридических лиц;

Непрерывность деятельности – НКО будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у нее отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях и, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном Законами РФ порядке;

Постоянство правил бухгалтерского учета – выбранная Учетная политика НКО будет применяться последовательно от одного отчетного года к другому;

НКО постоянно руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации, касающихся деятельности кредитной организации. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период;

Консервативность оценки – активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению НКО риски на следующие периоды;

Приоритет содержания над формой – отражение в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности осуществляется, исходя не только из их правовой формы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйствования; принципы учетной политики не могут противоречить основным законодательным актам РФ и прочих государств, в которых НКО ведет свою хозяйственную деятельность, а также инструктивным материалам ЦБ РФ;

Тожество – безусловное ежедневное тождество данных аналитического и синтетического учета, тождество показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета на отчетные даты;

Раздельное отражение активов и пассивов – счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде;

Преимственность входящего баланса - остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;

Отражение доходов и расходов по методу «начисления» - доходы и расходы относятся на счета по факту их совершения (метод начисления). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся;

Принцип временной определенности фактов хозяйственной деятельности - когда факты хозяйственной деятельности НКО относятся к тому отчетному периоду, в котором они имели место (поступили документы), независимо от фактического времени поступления или выплаты денежных средств, связанных с этими фактами, если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России; полнота отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности;

Открытость – отчетность должна достоверно отражать операции НКО, быть понятна информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции НКО.

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

НКО составляет баланс и отчетность в целом по НКО. Ежедневные бухгалтерские балансы составляются по счетам второго порядка. В соответствии с требованиями Банка России и Учетной политики НКО отдельные операции отражаются в балансе в следующем порядке:

– **дебиторская и кредиторская задолженность**, возникающая в валюте РФ, отражается в рублях в сумме фактической задолженности, а в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка России на дату постановки на учет;

– **финансовые требования в денежной форме** в валюте РФ принимаются к учету в сумме фактически возникших требований, обязательства в денежной форме в валюте РФ принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств;

– **ценности и документы**, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных Положением Банка России № 385-П и нормативными актами Банка России;

– **основные средства и нематериальные активы** принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости без учета налога на добавленную стоимость. Стоимость основных средств, в которой они приняты к бухгалтерскому учету, не подлежит изменению, кроме случаев, установленных законодательством РФ. В состав основных средств в НКО принимается имущество, находящееся на праве собственности, срок полезного использования которого превышает 12 месяцев и стоимость которого составляет более 40 000 рублей (без учета НДС). Начисление амортизации основных средств и нематериальных активов производится линейным способом (ежемесячно, равными частями, исходя из сроков полезного использования). По основным средствам, принятым к учету, начисление амортизации осуществляется согласно классификации основных средств, утвержденной Постановлением Правительства РФ от 1 января 2002 г. № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы»;

– **материальные запасы** отражаются в учете по их фактической стоимости, которая включает все расходы, связанные с их приобретением и доведением до состояния, пригодного для использования в производственных целях. В составе материальных запасов учитываются материальные ценности, используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд. Материальные запасы стоимостью выше 1000 рублей и ниже 40000 рублей после передачи их в эксплуатацию учитываются внесистемно. Материальные запасы списываются на расходы при их передаче в эксплуатацию на основании требования на отпуск материальных запасов со склада;

– **налог на добавленную стоимость**, уплаченный по приобретенным объектам основных средств и другим материальным ценностям, выполненным работам и оказанным услугам, отражается на балансовом счете 60310 «НДС уплаченный» и относится на расходы на основании подтверждающих документов в последний рабочий день месяца;

– **доходы и расходы** отражаются по методу «начисления», а именно отражаются на счетах по учету финансового результата в том периоде, к которому они относятся; доходы и расходы будущих периодов относятся на счета по учету финансового результата пропорционально прошедшему временному интервалу, установленному как календарный месяц.

– **прибыль НКО** распределяется по итогам года на основании решения годового общего собрания участников.

2.2. Информация об изменениях в учетной политике

Учетная политика НКО на 2015 год сформирована с учетом Положения Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации». В Учетную политику НКО на 2015 год существенные изменения, влияющие на сопоставимость показателей деятельности, не вносились.

НКО не планирует в следующем отчетном году изменений Учетной политики, способных повлиять на сопоставимость показателей.

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

НКО может применять ряд допущений и оценок, влияющих на отраженные в годовой отчетности суммы активов и обязательств, а также на стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году.

Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

К оценкам и допущениям, которые оказывают наиболее существенное воздействие на показатели годовой отчетности, относятся оценки и допущения при формировании резервов на возможные потери.

НКО формирует резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П, Положением Банка России от 26.03.2004 года № 254-П и внутренними нормативными документами НКО, которыми предусматривается индивидуальная классификация элементов

расчетной базы резерва на возможные потери. Индивидуальная классификация элемента базируется на подготовке индивидуального профессионального суждения, основанного на оценке вероятности полной потери элемента с учетом факторов (обстоятельств), определенных Положением Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П, Положением Банка России от 26.03.2004 года № 254-П и определяет размер расчетного резерва по каждому элементу расчетной базы.

2.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

В годовом отчете за 2015 год отражены следующие корректирующие события:

- увеличение налога на прибыль в корреспонденции с отложенным налоговым активом по убыткам на сумму 537,2 тыс.руб. и по вычитаемым временным разницам на сумму 4,6 тыс.руб.;
- комиссионные расходы и расходы за оказанные услуги в корреспонденции со счетами расчетов с контрагентами на сумму 119,9 тыс.руб.;
- комиссионные доходы в корреспонденции со счетами расчетов с контрагентами на сумму 4,5 тыс.руб.

Указанные операции отражены в Сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты.

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

В соответствии с Учетной политикой НКО существенной признается ошибка, сумма которой составляет не менее десяти процентов от суммы по соответствующей статье (разделу) Отчета о финансовых результатах за отчетный год. В течение 2015 года существенных ошибок, которые потребовали бы корректировки сравнительных данных, не выявлено.

Фактов неприменения правил бухгалтерского учета не выявлено.

Налогооблагаемая база по налогу на прибыль исчислялась в соответствии с Налоговым кодексом РФ.

3. Сопроводительная информация к отчетным формам

3.1. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса по форме отчетности 0409806

3.1.1. Денежные средства и их эквиваленты

По состоянию на 1 января 2016 года денежные средства представляют собой остатки на корреспондентских счетах:

	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Денежные средства на корреспондентском счете в Банке России (кроме обязательных резервов)	5 173	0
Денежные средства на корреспондентских счетах, открытых в других кредитных организациях Российской Федерации	2 888	0
Итого денежные средства и их эквиваленты	8 061	0

Наличных денежных средств, корреспондентских счетов, открытых в иных странах и ограничений по использованию денежных средств не имеется. С октября 2015 года НКО использует право на усреднение обязательных резервов.

3.1.2. Чистая ссудная задолженность

	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Прочие размещенные средства в кредитных организациях «до востребования»	930	0
Резервы на возможные потери по ссудам (РВПС)	-9	0
Итого чистая ссудная задолженность	921	0

По состоянию на 1 января 2016 года прочие размещенные средства в кредитных организациях представляют собой сумму страхового покрытия в размере 930 тыс.рублей, размещенную на срок «до востребования» в банке-спонсоре, находящемся в Российской Федерации, который на основании заключенного с НКО договора об эмиссии платежных карт и расчетах по операциям с их использованием, обеспечивает взаимодействие НКО с Международной платежной системой MasterCard в части организации расчетов по операциям с использованием предоплаченных карт, эмиссия которых будет осуществляться НКО в 1 полугодии 2016 года.

3.1.3. Отложенный налоговый актив

	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Отложенный налоговый актив, в том числе:		
Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам	5	0
Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам	1 679	0
Итого отложенный налоговый актив	1 684	0

Отложенный налоговый актив по состоянию на 1 января 2016 года рассчитан в соответствии с налоговой декларацией за 2015 год. Окончательная сумма отложенного налогового актива отражена в балансе НКО бухгалтерскими записями СПОД.

3.1.4. Прочие активы

Объем, структура и изменение стоимости прочих активов за счет обесценения (создания резервов на возможные потери) в разрезе видов активов (финансовые, нефинансовые) на 1 января 2016 года представлены ниже. Все суммы по статье «Прочие активы» учитываются в российской валюте.

	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Прочие нефинансовые активы, в т.ч.:		
Предоплата за услуги	29	0
Расходы будущих периодов	9 833	0
Резервы на возможные потери (РВП)	0	0
Итого прочие нефинансовые активы за вычетом РВП	9 862	0

Предоплата за услуги (дебиторская задолженность) в сумме 29 тыс. рублей является краткосрочной дебиторской задолженностью и ожидается к погашению в срок, не превышающий 12 месяцев от отчетной даты.

Общая сумма обязательств НКО по итогам 2015 года составляет 4 241 тыс. рублей. Основным удельный вес в обязательствах НКО составляют средства клиентов, не являющихся кредитными организациями – 89,8%, расшифровка которых представлена ниже.

3.1.5. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Средства банковских платежных агентов на расчетных счетах	3 803	0
Средства физических лиц на электронных кошельках	4	0
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 807	0

3.1.6. Прочие обязательства

	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Финансовые обязательства		
Незавершенные расчеты с контрагентами по переводам	202	0
Нефинансовые обязательства		
Расчеты с поставщиками и покупателями	232	0
Итого прочие обязательства	434	0

Прочие обязательства составили 10,2% от общего объема обязательств НКО. Все прочие обязательства являются краткосрочными и ожидаются к погашению в ближайшие 12 месяцев.

3.1.7. Уставный капитал

На 1 января 2015 года зарегистрированный и полностью оплаченный капитал НКО составляет 23 000 тыс. рублей. В течение отчетного года решение об увеличении уставного капитала НКО не принималось.

3.2. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах по форме отчетности 0409807

3.2.1. Комиссионные доходы

	За 2015 год	За 2014 год
Комиссионное вознаграждение за переводы физических лиц без открытия счета	163	0
Итого комиссионные доходы	163	0

3.2.2. Комиссионные расходы

	За 2015 год	За 2014 год
Комиссии, уплаченные контрагентам за услуги по переводам денежных средств и за услуги международной платежной системы	2 267	0
Расходы за РКО, уплаченные банкам-корреспондентам	37	0
Комиссии, уплаченные за оказание посреднических услуг банковским платежным агентам и банку-спонсору	69	0
Итого комиссионные расходы	2 373	0

3.2.3. Операционные расходы

	За 2015 год	За 2014 год
Расходы на содержание персонала	3 868	0
Расходы, связанные с содержанием имущества	550	0
Организационные и управленческие расходы	1 596	0
Итого операционные расходы	6 014	0

3.2.4. Формирование и восстановление резервов на возможные потери

Вид актива	За 2015 год			За 2014 год		
	Формирование резерва на возможные потери	Восстановление резерва на возможные потери	Изменение резерва на возможные потери	Формирование резерва на возможные потери	Восстановление резерва на возможные потери	Изменение резерва на возможные потери
Страховое покрытие, размещенное в банке-спонсоре	9	0	-9	0	0	0
Средства, размещенные на корреспондентских счетах	30	5	-25	0	0	0
Итого формирование, восстановление и изменение резервов	39	5	-34	0	0	0

3.2.5. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

	За 2015 год	За 2014 год
Расходы по уплаченному НДС	163	0
Расходы по уплате госпошлины	1	
Итого расходы по налогам	164	0
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль (ОНА)	- 1 684	0
Итого расходы по налогам с учетом ОНА	- 1 520	0

Дополнительно сообщаем, что сумм расходов и доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов в отчетном периоде не было.

3.2.6. Расходы на содержание персонала

	За 2015 год	За 2014 год
Расходы на оплату труда	2 971	0
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	897	0
Итого расходы на содержание персонала	3 868	0

Статья 19 Отчета о финансовых результатах на 01.01.2016 «Операционные доходы» включает расходы на содержание персонала в сумме 3 868 тыс. руб. (на аналогичную дату прошлого года – 0 тыс. руб.), куда входят расходы, связанные с начислением заработной платы, выплат по отпускам, страховых взносов во внебюджетные фонды.

Расходы на содержание персонала составили в отчетном периоде 64,3 % от общей суммы операционных расходов.

По результатам деятельности НКО в 2015 году был допущен убыток, составивший 6 738 тыс.рублей.

При анализе финансового результата деятельности НКО в отчетном периоде следует учитывать, что 2015 год являлся первым периодом, в котором НКО начала осуществлять банковские операции, а также то, что их коммерческий, рыночный запуск пришелся на вторую половину года.

В отчетном периоде НКО понесла значительные затраты в области материально-технического обеспечения своей деятельности, в частности, связанные с приобретением на основании лицензионного

договора программных продуктов по обслуживанию переводов без открытия счета, и с пуско-наладкой данных продуктов.

Значительными затратами также характеризовалось вступление в международную платежную систему MasterCard, в части оплаты обязательных тарифов и сборов как самой платежной системы, так и банка-спонсора, при том, что все расходы НКО понесла в рублях, но по тарифам, номинированным в иностранной валюте (ЕВРО), курс которой значительно вырос в отчетном периоде по отношению к российскому рублю.

На невыполнение НКО доходной часть запланированных в отчетном периоде показателей значительно повлияла кризисная ситуация в стране, повлекшая существенный спад потребительской активности населения и ухудшение финансовых показателей для большинства торговых сетей – потенциальных партнеров НКО в связи с ростом цен и снижением продаж. В подобных условиях развитие программ лояльности, связанное, в том числе, с затратами на интеграционные мероприятия с продуктами НКО, с затратами на размещение на счетах в НКО денежных средств в счет переводов без открытия счета, в том числе с использованием электронных средств платежа, – было заморожено в подавляющем большинстве торговых сетей, с которыми НКО вела переговоры.

3.3. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам по форме отчетности 0409808

Основными целями в отношении управления капиталом НКО являются: соблюдение внешних требований по капиталу, обеспечение деятельности НКО как непрерывно действующего предприятия, получение прибыли.

Собственные средства (капитал) НКО на 1 января 2016 года, рассчитанные в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)), и скорректированные с учетом операций по отражению СПОД, составляют 5 755 тыс. рублей.

Согласно Инструкции Банка России от 15 сентября 2011 г. № 137-И «Об обязательных нормативах небанковских кредитных организаций, имеющих право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, и связанных с ними иных банковских операций, и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением», норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.3) для платежных небанковских кредитных организаций рассчитывается как отношение собственных средств (капитала) к величине обязательств – пассивов (код 8845).

Минимально допустимое числовое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) (Н1.3) для платежных НКО устанавливается в размере 2 (Двух) процентов.

В течение всего отчетного периода НКО поддерживала на ежедневной основе необходимую достаточность капитала для обеспечения обязательств, присущих характеру ее деятельности.

Капитал представляет собой более широкое понятие, чем собственные средства участников в балансе, формирующие уставный капитал, и определяется как сумма основного и дополнительного капитала. Основной капитал НКО включает сумму уставного капитала 23 000 тыс. рублей, которая составляет базовый капитал, и уменьшается на сумму отложенных налоговых активов (674 тыс. рублей) и на сумму убытков отчетного года, включающую в том числе и расходы будущих периодов (16 571 тыс. рублей), которые рассчитываются в соответствии с требованиями Положения Банка России № 395-П. В течение первого года своей деятельности НКО осуществляла значительные финансовые вложения в приобретение программного обеспечения, необходимого для реализации поставленных задач. По состоянию на 1 января 2016 года сумма вложений в приобретение и интеграцию программного обеспечения, отраженная на балансовом счете № 61403, составила 9 833 тыс. рублей, что явилось значительным источником снижения размера базового капитала НКО.

3.4. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств по форме отчетности 0409814

НКО не имеет существенных остатков денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования, а также не имеет инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств.

НКО осуществляет переводы денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств по поручению физических лиц. Все денежные потоки НКО относятся к этим направлениям.

3.4.1. Информация о существенных денежных потоках по направлениям деятельности за 2015 год

Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах составили: -6 704 тыс. рублей.

При этом снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств за 2015 год составило: - 10 780 тыс.рублей.

Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности, составили 0 тыс.рублей.

Чистые денежные средства полученные (использованные) в финансовой деятельности составили 23 000 тыс. рублей.

Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов в 2015 году составил 5 516 тыс.рублей.

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

4.1. Информация о видах значимых рисков, которым подвержена НКО, и источниках их возникновения

НКО в своей деятельности подвержена влиянию банковских рисков, под которыми понимается присущая банковской деятельности возможность возникновения потерь вследствие неблагоприятных событий, связанных с внутренними и/или внешними факторами.

К значимым видам рисков, в соответствии с письмом Банка России от 23.06.2004 № 70-Т «О типичных банковских рисках» НКО относит: кредитный риск, риск ликвидности, а также операционный, репутационный, правовой, регуляторный и стратегический риски.

К источникам возникновения рисков относятся:

- по кредитному риску - финансовые обязательства должника (заемщика) перед НКО несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;
- по риску ликвидности – несбалансированные финансовые активы и обязательства НКО или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения НКО своих финансовых обязательств;
- по операционному - внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций, несоответствующие характеру и масштабам деятельности НКО или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими НКО или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем НКО или их отказ, а также воздействие внешних событий;
- по правовому риску – несоблюдение НКО требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, а также правовые ошибки при осуществлении банковской деятельности;
- по репутационному риску - формирование в обществе негативного представления о состоянии НКО, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом;
- по регуляторному риску – несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов кредитной организации, а также применение санкций и (или) иных мер воздействия к НКО со стороны надзорных органов;
- по стратегическому риску – недостатки, допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития НКО.

4.2. Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками

В НКО сформирована система ответственности коллегиальных органов и подразделений, осуществляющих управление рисками. Совет Директоров принимает участие в разработке, утверждении и реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала.

Совет Директоров утверждает:

- стратегию управления рисками и капиталом;
- порядок управления наиболее значимыми рисками и капиталом и осуществляет контроль за его реализацией;
- принимает решения по крупным сделкам и сделкам с заинтересованностью в соответствии с законодательством Российской Федерации и в рамках, определенных Уставом НКО.
- не реже одного раза в год рассматривает вопрос о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках управления рисками и капиталом.

Председатель Правления и Правление:

- утверждают процедуры управления рисками и капиталом и процедуры стресс-тестирования на основе стратегии управления рисками и капиталом, утвержденной Советом Директоров;
- обеспечивают выполнение внутренних процедур оценки достаточности капитала и поддержание достаточности собственных средств капитала на установленном внутренними документами НКО уровне;
- не реже одного раза в год рассматривают вопрос о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках управления рисками и капиталом;
- утверждают индикаторы уровня операционного риска;
- рассматривают полученную в процессе мониторинга рисков информацию о потенциальном изменении уровня риска и контроль за ее доведением до подразделений и служащих для принятия необходимых мер;
- осуществляют контроль за уровнем операционного риска при привлечении банковского платежного агента.

Главный бухгалтер:

- обеспечивает организацию точного, полного и достоверного бухгалтерского учета проводимых операций;
- осуществляет контроль правильности и своевременности отражения событий в бухгалтерском учете;
- осуществляет контроль достоверности и своевременности предоставления отчетности;
- обеспечивает организацию системы дополнительного и последующего контроля в соответствии с требованиями Положения Банка России от 16.07.2012 № 385-П и общими требованиями к организации внутреннего контроля и управления рисками в НКО.

Служба внутреннего контроля (СВК). Основной целью СВК является выявление, мониторинг и оперативный контроль регуляторного риска, разработка рекомендаций по управлению регуляторного риска, а также содействие органам управления НКО в обеспечении эффективного функционирования НКО.

Для достижения указанных целей СВК выполняет ряд задач, в том числе:

- выявление и мониторинг регуляторного риска;
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в НКО;
- выявление конфликта интересов в деятельности НКО и ее работников, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- осуществление иных функций, связанных с управлением регуляторным риском.

Служба внутреннего аудита (СВА). Основной целью СВА является осуществление внутреннего аудита и содействие органам управления НКО в обеспечении эффективного функционирования НКО.

Для достижения указанных целей служба выполняет ряд задач, в том числе:

- контроль соответствия системы внутреннего контроля характеру и масштабам проводимых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- проверка эффективности методологии оценки рисков и процедур управления рисками, установленных внутренними документами (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;
- проверка деятельности Службы внутреннего контроля НКО и Службы управления рисками;
- проверка отдельных элементов системы управления банковскими рисками в рамках проводимых тематических (комплексных проверок).

Служба управления рисками (СУР). СУР является подразделением НКО, осуществляющим деятельность по управлению рисками независимо от деятельности подразделений, участвующих в процессе принятия рисков.

Основной целью деятельности СУР является выявление, оценка, агрегирование наиболее значимых для НКО рисков, иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, и контроля за их объемами - управление рисками. СУР осуществляет организацию систем управления кредитным риском, операционным, а также осуществляет агрегирование количественных оценок значимых для НКО рисков в целях определения совокупного объема риска, принятого НКО, мониторинг и контроль указанных рисков.

Для достижения указанных целей СУР выполняет ряд задач, в том числе:

- координация, централизация и методологическая поддержка процессов управления рисками в соответствии с характером и масштабом осуществляемых НКО операций, уровню и сочетанию рисков;
- разработка и апробация новых методик и моделей оценки, анализа и управления рисками, контроль за их актуальностью и эффективностью;
- оценка и своевременное информирование об уровне риска (предоставление отчетов и аналитической информации), а также о факторах, свидетельствующих о его существенном повышении, руководителей структурных подразделений НКО, Совета директоров НКО, Председателя Правления НКО и Правления НКО;
- информирование служащих НКО по вопросам, связанным с управлением рисками.

4.3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Целью управления рисками, как составной части процесса управления НКО является обеспечение устойчивого функционирования и развития НКО в рамках реализации стратегии развития НКО, сохранения собственных средств (капитала) НКО, минимизации рисков, размера и вероятности возможных потерь при максимизации финансового результата и размера собственных средств НКО.

Основным внутренним документом, определяющим политику НКО в области управления банковскими рисками и капиталом, является «Положение по управлению и контролю рисков ООО НКО «Платежный Стандарт», утвержденное Советом Директоров.

Положение является основным внутренним документом, описывающим идеологию системы управления рисками в НКО и основные принципы внутренних процедур оценки достаточности капитала.

Стратегия управления рисками и капиталом НКО, предполагает:

- использование системы управления рисками, обуславливающей оптимальное соотношение между риском и доходностью в соответствии с принципами управления рисками, изложенными в Положении. По отдельным операциям НКО может применять толерантную к рискам стратегию или стратегию локализации рисков при безусловном соблюдении принципов управления рисками, изложенными в Положении.
- соответствие стратегическим целям НКО, определяемым Советом Директоров и, в то же время, учет при принятии решений по развитию бизнеса принципов управления рисками;
- учет уровня риска при оценке эффективности деятельности НКО в целом и отдельных направлений бизнеса;
- эффективное управление собственным капиталом с целью поддержания его на достаточном уровне.

Основной системы управления рисками НКО служат пруденциальные требования Банка России, а также внутренние подходы к управлению рисками банковской деятельности, позволяющие оценить способность НКО компенсировать потери, возможные в результате реализации рисков, и определить комплекс действий, который должен быть предпринят для снижения уровня рисков, достижения финансовой устойчивости, сохранения и увеличения капитала НКО.

2015 год явился годом начала осуществления деятельности НКО. В 2015 году разработаны и утверждены основные внутренние нормативные документы, регулирующие деятельность. В дополнение к указанному выше положению Утверждены:

- «Положение по управлению риском ликвидности в ООО НКО «Платежный Стандарт»;
- «Положение об управлении операционным риском в ООО НКО «Платежный Стандарт»;
- «Положение о политике в области предотвращения, выявления и урегулирования конфликта интересов в ООО НКО «Платежный Стандарт»;
- «Положение об организации управления кредитным риском ООО НКО «Платежный Стандарт»;
- «Положение о порядке формирования ООО НКО «Платежный Стандарт» резервов на возможные потери»;
- Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма ООО НКО «Платежный Стандарт».

4.4. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информацию о произошедших в них изменениях в течение отчетного периода

НКО осуществляет управление рисками на непрерывной, постоянно воспроизводимой основе на всех этапах процесса управления рисками:

- идентификация, анализ и оценка рисков;
- принятие рисков;
- мониторинг и контроль рисков.

При этом на каждом этапе осуществляются комплекс мероприятий, действий и операций по непосредственному управлению рисками. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильности деятельности НКО, и каждый отдельный сотрудник НКО несет ответственность за риски, связанные с его обязанностями.

Стратегия управления рисками и капиталом предполагает своевременную коррекцию процедур управления рисками НКО с тем, чтобы зафиксированные в них методы и подходы соответствовали текущей ситуации в НКО.

Стратегия управления рисками и капиталом подразумевает использование всего спектра методов и инструментов снижения риска. НКО могут применяться четыре базовых метода управления рисками:

- избегание риска – то есть отказ от операций, связанных с чрезмерным риском;
- снижение риска;
- принятие риска;
- передача риска.

Для снижения риска может быть применен как один из вышеназванных инструментов, так и их взаимосвязанная комбинация.

Основными целями управления банковскими рисками являются:

- обеспечение предсказуемого, устойчивого развития в соответствии с утвержденной Советом Директоров Стратегией развития НКО;
- обеспечение и защита интересов кредиторов, сотрудников, иных лиц, заинтересованных в устойчивой деятельности НКО;
- повышение конкурентоспособности за счет:
 - ✓ повышения эффективности управления капиталом;
 - ✓ повышение точности планирования деятельности путем включения в расчет размера принимаемого риска;
- сохранение устойчивого развития НКО в периоды значительных изменений внешней и/или внутренней среды;

- повышение оценки деловой репутации НКО благодаря созданию прозрачной системы управления рисками.

Определение лимитов риска, дальнейшее обеспечение их соблюдения, мониторинг факторов риска и выявление их изменений на ранних стадиях, оценка принимаемого риска, соблюдение обязательных нормативов, установленных Банком России, служат основой для построения эффективной системы управления рисками.

НКО определяет следующие значимые базовые виды рисков: риск ликвидности, операционный, кредитный риск.

Организация управления каждым риском в отдельности (в том числе стратегия управления, правила и процедуры, анализ и оценка, методы минимизации) закреплены в отдельных внутренних документах НКО по организации управления каждым риском в отдельности.

Для нефинансовых рисков: правового, регуляторного, стратегического рисков, риска потери деловой репутации НКО разрабатывает методологию, обеспечивающую их оценку качественными методами на основе профессионального суждения, формируемого по результатам анализа факторов возникновения риска.

Элементы управления рисками НКО совершенствуются с учетом поставленных стратегических целей, изменений внешней конъюнктуры, появлением новых информационных технологий и нововведений в методологии управления рисками.

В отчетном 2015 году НКО продолжила формирование интегрированной системы управления рисками в целях создания соответствующего современным технологиям инструментов обеспечения финансовой устойчивости и управления НКО и соответствия требованиям регулятора.

В указанных целях НКО начало работу над разработкой методикой оценки кредитного риска и финансового положения контрагентов (должников) ООО НКО «Платежный Стандарт», Политикой по управлению регуляторным (комплаенс) риском в ООО НКО «Платежный Стандарт». Указанные документы утверждены в январе 2016.

В отчетном периоде НКО проводила регулярный анализ влияния неблагоприятных тенденций рыночной конъюнктуры и существенного ухудшения операционной среды на деятельность НКО, обеспечивала функционирование системы управления рисками и капиталом, поддерживающей финансовую устойчивость НКО, на основе консервативного подхода к управлению рисками.

4.5. Политика в области снижения рисков

НКО использует различные методики снижения рисков, которым она подвержена, ограничивается круг допустимых операций для компенсации различных форм рисков.

4.6. Информация о составе и периодичности внутренней отчетности НКО по рискам

НКО стремится к построению системы отчетности, обеспечивающей соизмеримость уровня рисков по всем направлениям бизнеса.

НКО использует систему отчетов по рискам, утвержденных во внутренних документах НКО, для Совета Директоров, исполнительных органов, коллегиальных органов.

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков для последующего предоставления с Пояснениями Правлению, коллегиальным органам управления и руководителям подразделений.

Подразделениями НКО, в том числе, Службой управления рисками, Службой внутреннего контроля, Службой внутреннего аудита, составляются отчеты о рисках с различной детализацией и периодичностью.

4.7. Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, заемщиков и видов их деятельности

Основой управления риском чрезмерной концентрации служат требования Банка России.

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 2015 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 2016 года 100% активов и 100 % обязательств НКО приходится на Российскую Федерацию.

4.8. Информация о классификации активов по группам риска

Информация о классификации активов по категориям качества, в размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери по состоянию на 01.01.2016 представлена в таблице:

Состав актива	Сумма требований (тыс. руб.)	Категория качества					Резерв на возможные потери						
		I	II	III	IV	V	Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
									I	II	III	IV	V
Требования к кредитным организациям, всего	2 888	343	2 545				25	—		25			
в т.ч. межбанковские кредиты и депозиты	—							—					
Прочие активы	930		930				3 803	—		3 803			
Итого	3 818	343	3 475				3 828	—		3 825			

По состоянию на отчетную дату просроченная и реструктурированная задолженность отсутствует.

Портфели однородных требований в 2015 году не формировались.

Удельный вес активов, отнесенных к I категории качества, составил 9% в сумме активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери.

4.9. Кредитный риск

Кредитный риск – риск возникновения у НКО убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентом (должником) НКО финансовых обязательств перед НКО в соответствии с условиями договора.

НКО осуществляет оценку и анализ кредитного риска по прочим активам, несущим риск для НКО в целом.

Управление кредитным риском состоит из следующих этапов:

- оценка кредитного риска;
- мониторинг кредитного риска;
- регулирование кредитного риска.

НКО выработаны определенные методы регулирования кредитного риска, к которым, в том числе, относятся: установление лимитов; формирование резервов на возможные потери.

Контроль за соблюдением установленных правил и процедур по управлению кредитным риском осуществляется в рамках системы внутреннего контроля НКО. Субъектами, осуществляющими контроль, являются Совет директоров НКО, Правление, Служба внутреннего контроля, Служба управления рисками, Служба внутреннего аудита, а также руководители всех структурных подразделений НКО, решения которых влияют на уровень кредитного риска.

В отношении контроля за кредитным риском наиболее важным является:

- контроль за соблюдением установленных лимитов;
- контроль за правильностью и своевременностью классификации финансовых обязательств перед НКО;
- контроль за правильностью формирования резервов на возможные потери;
- надлежащая подготовка персонала.

Утверждение лимитов показателей, используемых для мониторинга кредитного риска, осуществляются Правлением. Ежемесячные отчеты об уровне и мониторинге кредитного риска обеспечивали принятие определенных управленческих решений в отношении конкретного направления деятельности НКО и надлежащее формирование аналитических отчетов о состоянии НКО в целом.

4.10. Рыночный риск

Рыночный риск состоит из процентного фондового и валютного рисков.

Процентный и фондовый риск у НКО отсутствует в силу имеющейся лицензии Банка России.

Конверсионные операции при переводах электронных денежных средств клиентами – физическими лицами в валюту, отличной от валюты остатка электронных денежных средств, будут осуществляться банком-спонсором, в связи с чем, валютный риск у НКО возникать не будет.

4.11. Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск получения недопустимых убытков, связанных с неспособностью НКО обеспечить исполнение своих обязательств и собственных планов по развитию/поддержанию бизнеса, связанных с перечислением денежных средств в установленные сроки и в полном объеме.

Риск ликвидности возникает в результате:

- несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств НКО (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами НКО);
- возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения кредитной организацией своих финансовых обязательств.

В целях контроля и управления риском ликвидности в НКО разработано и утверждено «Положение по управлению риском ликвидности в ООО НКО «Платежный Стандарт», которое содержит систему требований к организации работы НКО по управлению ликвидностью и риском ликвидности.

НКО использует следующие методы управления ликвидностью и минимизации риска ликвидности:

- метод коэффициентов (нормативный подход).

В течение 2015 года контроль соблюдения предельно допустимого значения норматива ликвидности осуществлялся на ежедневной основе. По результатам анализа норматива ликвидности можно сделать вывод, что в 2015 году предельно допустимое значение норматива ликвидности НКО соблюдалось с достаточным запасом и превышало нормативное. По состоянию на 01.01.2016 значение норматива ликвидности Н15.1 значительно превышает минимально допустимое значение норматива 100 %, установленное Банком России.

Данные о выполнении норматива ликвидности на отчетную дату 01.01.2016 представлены в таблице:

№ п/п	Наименование показателя	01.01.2016
1	Ликвидные активы до 30 дней (ЛАТ 1.1), тыс. руб.	8 036
2	Обязательства (О), тыс. руб.	4 241
3	Норматив текущей ликвидности Н15.1, %	189.5
4	Предельно допустимое значение:	100.0

Ежедневно Главным бухгалтером, в целях оценки Председателем Правления динамики значений норматива ликвидности и оценки риска потери ликвидности, подготавливалась информация о состоянии ликвидности и соблюдении нормативов.

НКО в полном объеме и без потерь обеспечивало выполнение своих финансовых обязательств перед всеми кредиторами и контрагентами. Претензий со стороны кредиторов и контрагентов в НКО не поступало.

Анализ ликвидности НКО позволяет сделать вывод о достаточной ликвидности НКО, т.е. возможности НКО своевременно, в полном и без потерь обеспечивать выполнение своих финансовых обязательств перед всеми кредиторами и контрагентами, а также представлять им средства согласно взятых на себя обязательств.

В целях обеспечения устойчивости НКО не проводит высоко рискованных операций.

4.12. Операционный риск

Одним из важнейших рисков, связанных с деятельностью НКО является операционный риск, под операционным риском понимается риск возникновения убытков НКО в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности НКО и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними банковских операций и (или) нарушения законодательства Российской Федерации и (или) внутренних документов) НКО служащими НКО и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых кредитной организацией информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Основным внутренним документом по организации управления операционным риском является «Положение об управлении операционным риском в ООО НКО «Платежный Стандарт».

НКО осуществляет управление операционным риском в соответствии с письмом Банка России

Проявление операционного риска может повлечь проявление у НКО прямых или косвенных потерь, вызванных ошибками или несовершенством процессов, систем автоматизации, ошибками или недостаточной квалификацией персонала или неблагоприятными внешними событиями, обстоятельствами, находящимися вне контроля НКО (в т.ч. случайные или преднамеренные действия физических и (или) юридических лиц, направленные против интересов НКО, стихийное бедствие).

НКО осуществляет управление операционным риском в соответствии с Указанием Банка России от 25 июня 2012г. №2840-У «О требованиях к управлению операционным риском небанковскими кредитными организациями, имеющими право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций», рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору.

Система управления операционным риском строится на принципе распределения полномочий и обязанностей между всеми уровнями руководства НКО.

НКО осуществляет ограничение операционного риска, устанавливая лимиты уполномоченного риска – предельные значения индикаторов операционного риска и общий лимит операционного риска. Лимиты операционного риска устанавливаются, утверждаются и пересматриваются Правлением НКО не реже 1 раза в год по предложению Службы управления рисками.

Мониторинг операционного риска осуществляется на постоянной основе путем анализа данных о деятельности НКО в отношении обусловленных факторами операционного риска событий (действий), приводящих к убыткам платежной НКО, например, количество, периодичность событий и размер ущерба.

Мониторинг операционного риска проводится платежной НКО как в целом по НКО, так и по каждому подразделению, каждому банковскому платежному агенту, платежной системе, участником которой является НКО.

Выявление операционного риска осуществляется на нескольких уровнях, в том числе осуществляется анализ подверженности риску отдельных направлений деятельности, анализ отдельных банковских операций, внутренних процедур, используемых информационных систем и ресурсов, изменений в платежной системе, участником которой является НКО, влияющих на эффективность деятельности платежной НКО (например, внедрение новых технологий).

Для каждого нового внедряемого в НКО продукта или в случае существенной доработки существующего в обязательном порядке проводится анализ качества и рисков продукта. 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 уделяется обеспечению непрерывности деятельности. Для обеспечения возможности быстро взять под контроль критическую ситуацию, минимизацию ущерба людям собственности и репутации, облегчения возврата к нормальному порядку работы и обеспечения принятых обязательств в НКО разрабатываются планы действий, направленные на обеспечение непрерывности деятельности НКО и (или) восстановление деятельности НКО в случае возникновения непредвиденных обстоятельств.

Согласно данным мониторинга операционного риска деятельность НКО в отчетном периоде охарактеризовалась отсутствием несостоявшихся сделок, существенных ошибок, фактов сбоя технических и программных средств, приведших осуществлению деятельности НКО, несанкционированного проникновения в процессы, существенных изменений в платежной системе, участником которой является НКО, несанкционированного проникновения в процессы, несанкционированного доступа к информации, проникновения компьютерных вирусов, нарушения режимов хранения данных, несанкционированных действий третьих лиц, утраты материальных активов НКО.

В 2015 году в деятельности НКО не зафиксировано событий операционного риска, 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 рамки периода в 12 месяцев со дня отчетной даты 01 января 2016 г. 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 2015 году являлась Служба внутреннего контроля и Служба внутреннего аудита.

В соответствии с Федеральным законом от 07 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», а также в соответствии с требованиями, установленными Банком России, в НКО разработаны и утверждены «Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма ООО НКО «Платежный Стандарт» (далее - Правила).

Правила определяют политику НКО при осуществлении внутреннего контроля за противодействием легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – ПОД/ФТ), а также определяют перечень операций, подлежащих обязательному контролю или требующих повышенного внимания со стороны сотрудников НКО. Внутренний контроль в целях ПОД/ФТ является составной частью системы внутреннего контроля в НКО.

Основным принципом разработки является участие всех сотрудников НКО, независимо от занимаемой должности (в рамках их компетенции) в выявлении операций, подлежащих обязательному контролю и иных операций с денежными средствами или иным имуществом, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма; защита НКО от проникновения преступных капиталов, финансовых схем сомнительного характера и поддержание репутации НКО.

Таким образом, созданная в НКО система мер позволяет осуществлять весь комплекс мероприятий, направленных на исполнение НКО требований действующего законодательства и внутренних нормативных документов по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Расчет размера капитала, требующегося на покрытие операционного риска проводится в соответствии с требованиями Положения Банка России от 17.12.2009 № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска» ответственным за расчет нормативов подразделением НКО.

4.13. Правовые риски

Правовой риск определен, как риск возникновения у НКО убытков проявления следующих факторов

- несоблюдения НКО требований нормативных правовых актов и заключаемых договоров;

- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах;
- несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов или операций НКО);
- нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Управление правовым риском осуществляется в процессе функционирования системы внутреннего контроля НКО. Контроль правового риска проводится посредством соблюдения последовательности действий работников НКО при проведении операций в соответствии с утвержденными внутренними и нормативными документами.

В 2015 году споров, не урегулированных на отчетную дату в претензионном или ином досудебном порядке, судебных разбирательств, в которых НКО выступает ответчиком, и решения по которым могут быть приняты в последующие отчетные периоды, и суммах (стоимости имущества, подлежащих отчуждению на основании предъявленных к НКО претензий, требований третьих лиц), подлежащих уплате в соответствии с поступившими в НКО, в том числе от судебных и налоговых органов не было.

На отчетную дату 01 января 2016 года не разрешенных разногласий по уплате неустойки (пеней, штрафов) и сумм, подлежащих уплате в соответствии с заключенными договорами или нормами законодательства Российской Федерации нет.

В 2015 году иски и претензии со стороны контрагентов по сделкам, надзорных и налоговых органов о привлечении НКО к административной ответственности, иного вида ответственности за нарушение законодательства и нормативных правовых актов не предъявлялись.

4.14. Стратегический риск

Стратегический риск — риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных в процессе принятия решений, определяющих стратегию развития НКО, вследствие не учета или недостаточного учета возможных опасностей, которые могут угрожать НКО, неправильного или недостаточно обоснованного определения перспективных направлений развития, в которых кредитная организация может достичь конкурентного преимущества, отсутствия или обеспечения в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических и др.).

4.15. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

НКО в 2015 году начала формирование своей устойчивой деловой репутации и продолжает формирование позитивного представления об НКО, качестве оказываемых услуг и характере деятельности в целом, основываясь на объективных результатах своей деятельности. Риск возникновения у НКО убытков в результате потери деловой репутации оценивается Правлением НКО, как минимальный.

4.16. Регуляторный риск (комплаенс-риск)

Регуляторный риск (комплаенс-риск) - риск возникновения убытков из-за несоблюдения НКО законодательства Российской Федерации, внутренних документов, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для НКО), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Комплаенс контроль — процесс, осуществляемый органами управления и сотрудниками в целях контроля соответствия деятельности НКО действующему законодательству, правилам, стандартам, как внутренним, так и внешним, например, требованиям платежной системы участником, которой является НКО.

Комплаенс контроль в отчетном периоде основывался на системном, предварительном контроле за событиями, которые могли бы привести к несоблюдению установленных требований и обязательств, а также нанести материальный ущерб или повредить репутации НКО.

Объектами предварительного контроля СВК стали все без исключения внутренние нормативные документы, регламентирующие бизнес процессы.

Рассмотрению СВК на предмет выявления регуляторного риска подлежали документы, содержащие методы реализации услуг, заявки на разработку/доработку соответствующих программных продуктов.

Контроль регуляторного риска при внедрении новых продуктов, услуг осуществлялся руководителем СВК на этапе планирования их внедрения путем получения информации от органов управления, структурных подразделений, ответственных за данные продукты (услуги). По результатам рассмотрения, на имя Председателя Правления составлялся отчет (акт) о проверке нового продукта (услуги) с указанием мнения СВК о нем со стороны регуляторного риска и предложения по дальнейшим решениям, если таковые имелись.

Дальнейшая работа проводилась в зависимости от принятых решений в отношении продукта (услуги), сотрудниками назначенными Председателем Правления.

Мониторинг нового продукта (услуги) на предмет его исполнения в соответствии с нормативными актами и качества исполнения производился руководителем СВК сразу после начала предоставления клиентам. Частота мониторинга зависела от востребованности продукта (услуги). Периодичность и результаты мониторинга фиксировались в плане мониторинга и/или в предварительном паспорте регуляторного риска.

В НКО разработаны и реализуются мероприятия, направленные на снижение комплаенс - рисков и постоянное совершенствование системы внутреннего контроля в областях деятельности с высоким уровнем регуляторного риска.

В целях исключения неосознанного принятия рисков, обеспечения достаточной степени уверенности в отсутствии нарушений требований законодательства и потенциальных претензий со стороны надзорных органов в НКО осуществлялся мониторинг проведения контрольных мероприятий, в том числе на участках деятельности НКО с высоким уровнем регуляторного риска.

По результатам оценки и анализа регуляторный риск НКО в 2014 году признается низким.

4.17. Непрерывность деятельности

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

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.

5. Информация об операциях со связанными с ООО НКО «Платежный Стандарт» сторонами

Для целей составления данной отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Связанными сторонами НКО являются: члены Совета Директоров, члены коллегиального исполнительного органа (Правление), единоличный исполнительный орган (Председатель Правления), участники НКО, а также лица, составляющие с ними одну группу лиц.

Членами Совета Директоров в отчетном периоде являлись:

Титов Антон Михайлович (Председатель Совета Директоров),

Агеев Роман Игоревич,

Жеребцова Наталия Юрьевна,

Загайнова Юлия Владимировна.

Членами Правления являлись:

Агеев Роман Игоревич (Председатель Правления),
Балин Дмитрий Витальевич,
Климова Татьяна Викторовна.

Единоличный исполнительный орган – Председатель Правления
Агеев Роман Игоревич

Участниками ООО НКО «Платежный Стандарт» являются:

- Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая организация «Пешеход» (ООО МФО «Пешеход») - участнику принадлежит доля участия в размере 90,1% уставного капитала,
- и
- Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая организация «Обувьрус» - участнику принадлежит доля участия в размере 9,9% уставного капитала.

100% доли участия в уставном капитале ООО МФО «Пешеход» и 100% доли участия в уставном капитале ООО МФО «Обувьрус» принадлежит ОАО «ОР», 96,4% уставного капитала которого, в свою очередь, принадлежит Титову Антону Михайловичу.

Членам Совета Директоров в отчетном периоде не выплачивались никакие вознаграждения в связи с членством в Совете Директоров, никаких сделок с членами Совета Директоров ООО НКО «Платежный Стандарт» не заключало.

С членами Правления, а также с Председателем Правления ООО НКО «Платежный Стандарт» сделок в отчетном периоде также не заключало, но выплачивало заработную плату в соответствии с должностным окладом, согласно штатному расписанию, выплат стимулирующего, компенсационного характера и т.п. членам Правления и Председателю Правления не производилось

Сделки между ООО НКО «Платежный Стандарт» и Титовым Антоном Михайловичем, а также между ООО НКО «Платежный Стандарт» и ОАО «ОР» в отчетном периоде не совершались.

ООО НКО «Платежный Стандарт» в отчетном периоде не осуществляло сделки в связи с предоставлением ссуд, приобретением ценных бумаг, не привлекало и не размещало субординированные кредиты и займы, не предоставляло и не получало гарантии, не осуществляло списание сумм безнадежной к взысканию дебиторской задолженности.

ООО НКО «Платежный Стандарт» не участвует в уставном капитале других лиц.

ООО МФО «Пешеход» и ООО МФО «Обувьрус» являлись в отчетном периоде банковскими платежными агентами ООО НКО «Платежный Стандарт» на основании агентских договоров.

За оказание услуг банковского платежного агента, НКО выплатило в отчетном периоде вознаграждение ООО МФО «Пешеход» в размере 200 рублей, ООО МФО «Обувьрус» - в размере 300 рублей.

ООО МФО «Пешеход» и ООО МФО «Обувьрус» являлись в отчетном периоде владельцами банковских счетов, открытых в ООО НКО «Платежный Стандарт» в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия счета.

НКО не взимает комиссию за открытие и ведение банковских счетов, открываемых в НКО её банковскими платежными агентами. По упомянутым договорам банковских счетов с ООО МФО «Пешеход» и ООО МФО «Обувьрус» ООО НКО «Платежный Стандарт» не имело никаких доходов, не несло расходов.

ООО МФО «Пешеход» и ООО МФО «Обувьрус», являясь микрофинансовыми организациями, в значении, установленном Федеральным законом № 151-ФЗ, от 02.07.2010г., «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», в отчетном периоде заключили с ООО НКО «Платежный Стандарт» соглашения об информационно-технологическом взаимодействии.

Согласно данным соглашениям, стороны осуществляют информационно-технологическое взаимодействие в связи с осуществлением НКО переводов денежных средств без открытия счета от физических лиц – Плательщиков (заёмщики ООО МФО «Пешеход» и ООО МФО «Обувьрус») в пользу займодавцев - ООО МФО «Пешеход» и ООО МФО «Обувьрус». По данным соглашениям ООО НКО «Платежный Стандарт» получено комиссионное вознаграждение в размере (совокупно) 162,6 тыс. рублей.

Никаких иных сделок, никаких иных доходов и расходов в отчетном периоде ООО НКО «Платежный Стандарт» не получало и не несло от сделок со связанными сторонами, никаких не упомянутых в настоящем разделе сделок со связанными сторонами, не заключалось.

6. Информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу

Списочная численность сотрудников НКО по состоянию на 1 января 2016 года составила 10 человек. По состоянию на 1 января 2015 года – 0 человек.

Под управленческим персоналом, включающим работников, ответственных за принимаемые риски, в целях данного отчета принимаются следующие должности: Председатель Правления и его заместитель, члены Правления, главный бухгалтер, руководители службы внутреннего контроля и аудита, руководитель службы управления рисками, директор по информационным технологиям. Численность управленческого персонала в 2015 году составила 7 человек.

Сумма выплат, начисленных управленческому персоналу за 2015 год в виде краткосрочного вознаграждения составила 3 499 тыс.рублей. В сумму краткосрочных вознаграждений включены: заработная плата, взносы на социальное обеспечение и оплачиваемый ежегодный отпуск.

Информация о выплатах (вознаграждениях) управленческому персоналу представлена в таблице:

Наименование выплат	За 2015 год		За 2014 год	
	тыс.руб.	доля в общем объеме вознаграждений	тыс.руб.	доля в общем объеме вознаграждений
Краткосрочные вознаграждения (суммы, подлежащие выплате до истечения 12 месяцев после отчетной даты), в том числе:				
заработная плата за отчетный период и оплачиваемый ежегодный отпуск	3 499	1,0	0	0
взносы на социальное обеспечение (отчисления от зарплаты в фонды)	2 687	0,77	0	0
другие платежи в пользу управленческого персонала	812	0,23	0	0
Итого выплаты (вознаграждения) управленческому персоналу	0	0	0	0
	3 499	1,0	0	0

Доля общей величины выплат (вознаграждений) управленческому персоналу в общем объеме вознаграждений всем сотрудникам НКО составила 90,4 %.

Долгосрочные вознаграждения управленческому персоналу, в том числе после окончания трудовой деятельности, в 2015 году не выплачивались.

В НКО применяется повременная система оплаты труда, установленная Положением об оплате труда работников, предполагающая выплату заработной платы в виде должностного оклада.

Должностной оклад – фиксированный размер оплаты труда работника устанавливается в твердой сумме штатным расписанием. При выполнении работником своих должностных обязанностей должностной оклад выплачивается независимо от достигнутых показателей.

Другие вознаграждения управленческому персоналу НКО, помимо раскрытых выше, не выплачивались.

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

Председатель Правления

Главный бухгалтер



 Т.В. Климova
 «28» марта 2016 года

Прошито и пронумеровано
50 (пятьдесят) листов

Генеральный директор
ООО «АКСТАТУС»

С.Г. Дерюгина

