

**Пояснительная информация
к годовому бухгалтерскому отчету
Общества с ограниченной ответственностью
Небанковская кредитная организация
«Единая Расчетная Палата»
на 1 января 2018 г.**

1. Общая информация.

1.1. Данные о НКО:

Полное наименование: Небанковская кредитная организация «Единая Расчетная Палата» (Общество с ограниченной ответственностью) (далее НКО). Старое полное наименование: Небанковская кредитная организация «Сергиево-Посадская Расчетная Палата» (общество с ограниченной ответственностью), «Сергиево-Посадский коммерческий банк» (общество с ограниченной ответственностью).

На основании решения Единственного участника Небанковская кредитная организация «Сергиево-Посадская Расчетная палата» (ООО) принято решение об изменении наименования на Небанковская кредитная организация «Единая Расчетная палата» (ООО) (решение № 5/16 от 04 мая 2016 года).

В мае 2010 года Небанковская кредитная организация «Сергиево-Посадская Расчетная Палата» (общество с ограниченной ответственностью) (далее НКО) зарегистрирована Центральным Банком России под № 384-К.

В настоящее время НКО осуществляет свою деятельность на территории РФ в соответствии с Федеральным Законом от 02.12.1999 г. № 395-І «О банках и банковской деятельности», Инструкции Банка России от 26.04.2006 г. № 129-І «О банковских операциях и других сделках расчетных небанковских кредитных организаций, обязательных нормативов расчетных небанковских кредитных организаций и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением», Устава НКО, а также другими законодательными актами РФ на основании лицензии на осуществление банковских операций № 384-К, выданной Банком России 24 мая 2010 г., новая лицензия выдана 22 июля 2016 года.

НКО имеет лицензию на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя) рег. № 0014436 от 05.04.2017, выдана Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России, бессрочная.

Основной государственный регистрационный номер 1025000006350 от 09.12.2002 Управление Федеральной налоговой службы по Московской области.

Идентификационный номер налогоплательщика 7702062635.

Банковский идентификационный код (БИК) 044525691.

Номер контактного телефона (факса, телекса): 8(495) 228-14-00.

Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация о НКО: www.nkoerp.ru.

НКО зарегистрирована по следующему адресу: 141313, Московская обл., г. Сергиев Посад, проспект Красной Армии, д. 212А, пом. 1 (ком. 11).

НКО является самостоятельной организацией и не входит в состав ни одной холдинговой

компании. На отчетную дату НКО не возглавляет банковскую (консолидированную) группу и не является участником банковской (консолидированной) группы.

1.2. Сведения об аудиторской организации:

Общество с ограниченной ответственностью «Современные Технологии Аудита» (ООО СТ-Аудит») внесено в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов приказом Минфина РФ № 721 от 30.12.2009, имеющее согласно Реестру аудиторов и аудиторских организаций СРО ААС регистрационный номер (ОРНЗ) 11606057684 от 15.11.2016, и имеющее в соответствии со статьей 3 «Аудиторская организация» Федерального закона «Об аудиторской деятельности» от 30 декабря 2008г. № 307-ФЗ право оказывать все виды аудиторских, сопутствующих аудиту и прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг.

1.3. Информация о составе участников:

14.12.2016 заключены договора купли - продажи долей в уставном капитале НКО.

18.01.2017 в Едином государственном реестре юридических лиц зарегистрированы изменения, связанные с изменением состава участников.

На основании договоров купли-продажи долей от 14.12.2016 доля, принадлежащая Даидовой Н.Д. в размере 100%, с 18.01.2017 перешла в собственность следующим участникам:

тыс. руб.		
	Доля в уставном капитале	Сумма
Игнатьева Татьяна Алексеевна	9,8%	803,012
Дарахвелидзе Петр Георгиевич	9,7%	794,818
Ерхов Алексей Александрович	9,5%	778,430
Алейников Владимир Иванович	9,0%	737,460
Шмаина Светлана Юрьевна	9,0%	737,460
Гаврилов Сергей Валентинович	9,0%	737,460
Цурканенко Наталья Николаевна	9,0%	737,460
Загоруйко Сергей Игоревич	9,0%	737,460
Шпанов Сергей Николаевич	9,0%	737,460
Лашин Владимир Николаевич	8,5%	696,490
Рябкин Александр Николаевич	8,5%	696,490
	100%	8 194,00

19.02.2018 заключены сделки купли-продажи долей.

29.03.2018 в Единый государственный реестр юридических лиц внесены изменения, участниками НКО являются следующие лица:

тыс. руб.		
ФИО	Размер доли в уставном капитале	Номинальная стоимость доли
Агуреев Андрей Владимирович	54,2%	4 441,148
Шпанов Сергей Николаевич	9,0%	737,460
Лашин Владимир Николаевич	8,5%	696,490
Шалопин Сергей Дмитриевич	28,3%	2 318,902
	100%	8 194,000

Уставный капитал НКО на 01.01.2017 года составляет 8 194 тыс. руб.

1.4. Информация о составе Совета директоров НКО:

Состав Совета директоров с 01.01.2017 г. по 26.04.2017: Агуреев А.В., Раджабов Р.М., Здобнов А.А., Чекмарева З., Дайдова Н.Д.

Состав Совета директоров с 26.04.2017 г. по настоящее время: Рябкин А.Н., Шпанов С.Н., Дарахвелидзе П.Г.

1.5. Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа НКО:

С 01.01.2017 по 16.03.2017 : Председатель Правления – Абакаров Р.Г.

С 16.03.2017 временно исполняющий обязанности Председателя Правления - Агуреев Андрей Владимирович.

С 11.05.2017 Агуреев А.В. назначен на должность Председателя Правления.

1.6. Коллегиальный исполнительный орган НКО:

Функции коллегиального исполнительного органа в НКО исполняет Правление НКО.

Состав Правления с 01.01.2017 по 16.02.2017 :

Председатель Правления - Абакаров Р.Г., член Правления - Алекберова Л.И., член Правления – Эскендерова З.К.

Состав Правления с 16.02.2017 по 26.04.2017:

Председатель Правления - Абакаров Р.Г., член Правления - Алекберова Л.И.

Состав Правления с 26.04.2017:

Председатель Правления – Агуреев Андрей Владимирович (Агуреев А.В. с 29.03.2018 имеет долю в уставном капитале НКО в размере 54.20%), член Правления- Пипа Н.В., член Правления-Катасонова Г. В. – долями в уставном капитале НКО не владеют.

1.7. Состав годовой отчетности:

Годовая (бухгалтерская) финансовая отчетность НКО «ЕРП» ООО за 2017 год составлена в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 N 3054-У "О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности" и Положением от 27.02.2017 N 579-П "О Плате счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения".

В состав годовой отчетности включены:

1. 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)" за 2017 год.

2. 0409807 "Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)" за 2017 год.

3. Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:

- 0409808 "Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)" по состоянию на 01.01.2018;
- 0409813 "Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)" на 01.01.2018;
- 0409814 "Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)" на 01.01.2018.

4. Пояснительная информация к годовой отчетности.

1.8 Информация об органе, утвердившем годовую отчетность к выпуску

Единоличный исполнительный орган – Председатель Правления НКО «ЕРП» (ООО) утвердил годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность к выпуску 30.03.2018 г.

1.9 Сведения о прекращённой деятельности

Решение о прекращении каких-либо видов деятельности НКО «ЕРП» ООО не принималось.

2.Краткая характеристика деятельности НКО:

Информация об обособленных подразделениях НКО:

- представительство;
- филиалов не имеет.

	Место нахождения	Дата открытия
Московское представительство Небанковской кредитной организации "Единая Расчетная Палата» (Общество с ограниченной ответственностью)	119334, город Москва, ул. Косыгина, дом 15, этаж 5, помещение I –комнаты с 6 по 9, с 11 по 14, 14а, с 15 по 45, 49.	07.09.2017

Информация о внутренних структурных подразделениях НКО, действовавших в отчетном периоде:

	Место нахождения	Дата открытия/ Дата закрытия
Кредитно-кассовый офис № 1 г. Махачкала	Республика Дагестан, г. Махачкала, ул. Шамсулы Алиева, 29 "А"	09.10.2014 15.02.2017
Операционные кассы вне кассового узла № 1	Московская обл., г. Сергиев Посад, ул. Вознесенская дом 55, пом. 1, ком. 61	22.06.2015 26.04.2017
Операционные кассы вне кассового узла № 2	Московская обл., Сергиево-Посадский р-он, с.Шеметово, мкр-он Новый, дом 43	25.06.2015 26.04.2017
Операционные кассы вне кассового узла № 3	Московская обл., Сергиево-Посадский р-он, г. Хотьково, ул. Калинина, дом 26	31.05.2016 26.04.2017

НКО используется автоматизированная банковская система (АБС) «ДИАСОФТ» разработки фирмы «Диасофт».

НКО не принимает вклады от населения и не участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц.

НКО является участником платежных систем CONTACT, ЗОЛОТАЯ КОРОНА, БЭСТ, ЮНИСТРИМ.

НКО является оператором по переводу электронных денежных средств.

В соответствии с федеральным законом Российской Федерации от 27 июля 2010 года № 210-ФЗ «Об организации предоставления государственных и муниципальных услуг» НКО

стала участником и подключилась к Государственной информационной системе о государственных и муниципальных платежах (ГИС ГМП).

Годовой бухгалтерский отчет выполнен в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.13 г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее Указание №3054-У), Указанием Банка России от 25 октября 2013 г. N 3081-У "О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности" (далее Указание 3081-У), Указанием Банка России от 24 ноября 2016 года N 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» и Положением Банка России от 27 февраля 2017 года N 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

НКО не возглавляет и не входит в банковские (консолидированные) группы.

НКО «ЕРП» (ООО) вправе осуществлять следующие банковские операции со средствами в рублях и иностранной валюте:

1. Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц.
2. Осуществление переводов по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов по их банковским счетам.
3. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.
4. Купля-продажа иностранной валюты в безналичной форме.
5. Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

2. Краткая характеристика деятельности НКО.

2.1. Характер операций и основных направлений деятельности НКО:

Основные операции, проводимые НКО:

- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц, а также индивидуальных предпринимателей;
- осуществление переводов по поручению юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов);
- прием коммунальных платежей населения и услуг связи;
- кассовые операции: прием, выдача, пересчет банкнот и монет;
- инкассация денежной выручки и доставка денежных средств;
- переводы денежных средств физических лиц через платежные терминалы (как собственные, так и банковских платежных агентов).

Основной вид деятельности - оказание услуг населению по проведению расчетов в сфере жилищно-коммунального хозяйства и услуг связи через привлеченных банковских платежных агентов.

В НКО на 01.01.2018 года работает 1 банковский платежный агент, привлеченный для совместной деятельности, через который проводится оплата коммунальных платежей, услуг связи, а также расчеты между предприятиями, предоставляющими коммунальные услуги и услуги связи.

Согласно действующему законодательству, банковский платежный агент, привлечен кредитной организацией в целях осуществления деятельности, связанной с переводом денежных средств и принятия от физических лиц наличных денежных средств, в том числе с применением платежных терминалов.

Деятельность НКО направлена на укрепление и расширение деятельности НКО на территории РФ, обеспечение устойчивых темпов экономического роста и стабильности, достижение конкурентоспособности деятельности, повышение качества предоставляемых

НКО услуг, расширение клиентской базы и адекватности системы управления принимаемым рискам.

Для достижения целей необходимо:

- создание региональной сети НКО в форме открытия кредитно-кассовых офисов, дополнительных офисов, операционных касс;
- привлечение платежных агентов, платежных банковских агентов для реализации совместных проектов;
- увеличение клиентской базы (удержание уже привлеченных клиентов, активация «спящих» клиентов, сотрудничество с новыми клиентами);
- своевременная разработка гибкой тарифной политики, учитывающей изменения потребностей клиентов;
- повышение качества продуктового ряда, его привлекательности и разнообразия;
- обеспечение сбалансированного состояния структуры активов и пассивов, использование современных методов управления ими;
- внедрение новых форм платежных систем, обеспечивающих ускоренное прохождение платежей (подключение новых систем переводов, электронные денежные средства и пр.);
- реализация политики максимальной открытости для Клиента, которая включает в себя следующие критерии:
 - открытость - предоставление клиентам полной информации об оказываемых услугах,
 - прозрачность - информация о показателях работы Кредитной организации открыта и доступна,
 - деловая репутация - отзывы клиентов и партнеров;
- внедрение новой идеологии работы с Клиентом, основанной на сочетании стандартных технологий с индивидуальным подходом к каждому Клиенту;
- систематическое проведение профессионального обучения и повышения уровня квалификации персонала НКО.

Стратегической целью НКО является стремление достичь и сохранить прочное положение на рынке банковских услуг как надежного универсального высокотехнологичного НКО, предоставляющего широкий спектр банковских услуг частным и корпоративным клиентам.

В среднесрочной перспективе НКО предполагается достичь следующих стратегических целей:

- усиление конкурентоспособности и укрепление НКО позиций на рынке банковских услуг;
- развитие и поддержание эффективной системы корпоративного управления.

Исходя из анализа конкурентной среды в банковском секторе, сильных и слабых сторон НКО, а также макроэкономических прогнозов развития экономики и банковского сектора НКО определяет для себя решение следующих стратегических задач:

1. Увеличение степени диверсификации деятельности и рентабельности операций путем определения в качестве приоритетного целевого клиентского сегмента розничный сектор в части оказания услуг по переводам денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе, электронных денежных средств;
2. Повышение рентабельности операций за счет автоматизации и оптимизации бизнес-процессов, развития различных систем и сервисов дистанционного банковского обслуживания;
3. Совершенствование системы управления персоналом и повышение степени его вовлеченности в процесс реализации Стратегии.

В результате решения поставленных задач НКО планирует к концу 2019 года:

- повысить рентабельность активов-нетто;
- увеличить долю комиссионных и непроцентных доходов от предоставляемых НКО услуг;

- увеличить чистую прибыль НКО.
- «Стратегия развития НКО «Единая Расчетная Палата» (ООО) на 2017 г. - 2019 г.» утверждена Советом директоров НКО (Протокол № 1/17 от 01 февраля 2017г.).
- Реализация поставленных задач позволит НКО повысить качество и увеличить объемы предоставляемых банковских услуг, расширить свое присутствие и сохранить имеющуюся клиентскую базу и привлечь новых клиентов, что обеспечит развитие НКО при сохранении устойчивости финансового положения и укреплении деловой репутации.
- Руководство НКО «ЕРП» (ООО) предпринимает все необходимые меры для поддержки ликвидности и роста бизнеса НКО.

2.2. Основные показатели деятельности НКО.

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

Анализ изменений статей формы 0409806, произошедших за 2017 год, показал:

Наименование статьи	Сумма, тыс. руб.		Структура, %		Изменения за период	
	01.01.2018	01.01.2017	01.01.2018	01.01.2017	Сумма, тыс. руб.	Темп прироста, %
Денежные средства	1 999	5 910	0,42	11,72	-3 911	-
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	24 325	25 104	5,14	49,77	-779	-
Средства в кредитных организациях	64 618	10 296	13,65	20,41	+54 322	527,60
Чистая ссудная задолженность	374 606	0	79,14	0	+374 606	-
Требования по текущему налогу на прибыль	73	0	0,02	0	+73	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 917	3 477	0,62	6,89	-560	-
Прочие активы	4 788	5 657	1,01	11,21	-869	-
Всего активов	473 326	50 444	100	100	+422 882	
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	450 339	34 355	95,14	68,11	+415 984	1 210,84
Обязательства по текущему налогу на прибыль	344	300	0,07	0,60	+44	14,67
Прочие обязательства	4 185	2 214	0,89	4,39	+1 971	89,03
Всего обязательств	454 868	36 869	96,1	73,10	+417 999	-
Средства акционеров (участников)	8 194	8 194	1,73	16,24	0	-

Резервный фонд	177	148	0,04	0,29	+29	19,60
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	5 204	4 646	1,10	9,21	+558	12,01
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	4 883	587	1,03	1,16	+4 296	731,86
Всего источников собственных средств	18 458	13 575	3,9	26,90	+4 883	35,97
Всего пассивы	473 326	50 444	100	100	+422 882	-

Основные показатели деятельности

По сравнению с 2016 годом увеличились остатки:

- чистая ссудная задолженность 374 606 тыс. руб.;
- требования по текущему налогу на прибыль 73 тыс. руб.;
- средств в кредитных организациях на 54 322 тыс. руб.;

По сравнению с 2016 годом произошло снижение остатков:

- денежных средств на 3 911 тыс. руб.;
- средств на счетах в Центральном Банке Российской Федерации на 779 тыс. руб.;
- основных средств, нематериальных активов и материальных запасов на 560 тыс. руб.;
- прочих активов на 869 тыс. руб.

Сумма обязательств, по сравнению с 01.01.2017, возросла на отчетную дату на 417 999 тыс. руб. или 1 133,74%. Наибольший удельный вес в источниках финансирования занимают «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями» - 1 210,84%.

Источники собственных средств по состоянию на 01.01.2018, по сравнению с данными на 01.01.2017 года, увеличились на 4 883 тыс. руб. за счет:

- роста нераспределенной прибыли прошлых лет (на 558 тыс. руб.);
- роста суммы неиспользованной прибыли за отчетный период (4 296 тыс. руб.).

Рост общей суммы активов и пассивов в отчетном периоде, по сравнению с данными на начало 2017 года, составил 838,32%.

На отчетную дату, по сравнению с 01.01.2017 года, существенно возросли остатки средств клиентов по сроку до востребования на 415 984 тыс. руб., что обусловлено ростом денежных средств на расчетных счетах клиентов НКО (доля в общем объеме обязательств составила 1 210,84%).

2.3. Принятые решения о распределении чистой прибыли.

Чистая прибыль НКО по итогам 2016 года не распределялась.

Дивиденды по итогам 2016 года (Протокол общего собрания акционеров № 4/17 от 26.04.2017) по акциям НКО не начислялись и не выплачивались.

Решение о распределении чистой прибыли по результатам 2017 года, а также о выплате дивидендов по акциям будет принято после утверждения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности НКО общим собранием акционеров.

3. Краткое изложение основных положений учетной политики. Основные принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса.

Бухгалтерский учет в НКО осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 27 февраля 2017 года N 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения». Учетная политика основывается на следующих принципах бухгалтерского учета:

- ✓ непрерывность деятельности;
- ✓ постоянство правил бухгалтерского учета;
- ✓ осторожность;
- ✓ отражение доходов и расходов по методу начисления;
- ✓ своевременность отражения операций;
- ✓ раздельное отражение активов и пассивов;
- ✓ преемственность входящего баланса;
- ✓ приоритет содержания над формой;
- ✓ открытость.

Бухгалтерский учет совершаемых операций по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств, хозяйственных и других операций ведется в валюте Российской Федерации - в рублях.

Активы и пассивы в иностранной валюте отражаются в рублях по официальным курсам иностранных валют к рублю, устанавливаемым Банком России на дату составления бухгалтерского баланса. Переоценка активов и пассивов в иностранной валюте осуществляется ежедневно по официальным курсам.

Баланс на 1 января составлен, исходя из официальных курсов, действующих на 31 декабря 2017 г. Официальные курсы, использованные для пересчета активов и пассивов, составили: 57,6002 рубля за 1 доллар США; 68,8668 рубля за 1 евро.

Денежные средства. В составе денежных средств учитываются наличные денежные средства в сейфовой комнате НКО, в пути и в терминалах.

Средства в Банке России. В составе средств в Банке России учитываются остатки денежных средств, сложившиеся на корреспондентском счете, открытом в Банке России.

Обязательные резервы. Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций НКО. Обязательные резервы на счетах в Банке России исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Средства в кредитных организациях. К средствам в кредитных организациях относятся остатки, сложившиеся на корреспондентских счетах, открытых НКО в банках-корреспондентах.

Основные средства.

Стоимость основных средств отражается в отчете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации. Амортизация рассчитывается линейным методом, исходя из срока полезного использования основных средств. В 2017 году переоценка по основным средствам не проводилась.

Затраты на ремонт и содержание основных средств относятся на расходы.

Основные средства стоимостью ниже установленного лимита стоимости (100 тысяч рублей) независимо от срока службы учитывались в отчетном году в составе материальных запасов.

Схожие по характеру и использованию основные средства классифицируются в однородные группы. К однородным группам могут относиться:

- Группа 1: Здания, сооружения;
- Группа 2: Земельные участки;
- Группа 3: Машины и оборудование
- Группа 4: Вычислительная техника;
- Группа 5: Автотранспортные средства;
- Группа 6: Мебель;
- Группа 7: Прочие основные средства.

Единицей бухгалтерского учета основных средств является Инвентарный объект, который признается со всеми приспособлениями и принадлежностями.

В 2017 году поставлено на учет основных средств на сумму 450 тысяч рублей (в 2016 году – 641 тысяча рублей), списано основных средств вследствие непригодности к дальнейшему использованию, согласно инвентаризации, на сумму 0 рублей (в 2016 году - 1 064 тысяч рублей), начислена амортизация по основным средствам 485 тысяч рублей (в 2016 год- 896 тысяч рублей).

Средства клиентов.

В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и в пределах, установленных лицензией Банка России, НКО открывает и ведет банковские счета юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

Признание доходов и расходов.

Причитающиеся доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, вне зависимости от оформления юридической документации, денежной или неденежной формы (способов) их исполнения, по методу «начисления».

Счета по учету доходов и расходов текущего года ведутся нарастающим итогом в течение года (с 1 января по 31 декабря включительно).

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- а) право на получение этого дохода вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- б) сумма дохода может быть определена;
- в) отсутствует неопределенность в получении дохода;
- г) в результате конкретной операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг право собственности на поставляемый актив перешло от кредитной организации к покупателю или работа принята заказчиком, услуга оказана.

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- а) расход производится (возникает) в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- б) сумма расхода может быть определена;
- в) отсутствует неопределенность в отношении расхода.

В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 1 января остатки со счетов учета доходов и расходов текущего года переносятся на соответствующие счета по учету «финансового результата прошлого года». Финансовый результат прибыль или убыток определяется по прошлому году и учитывается на счетах «прибыль прошлого года» либо «убыток прошлого года». События после отчетной даты при составлении годового бухгалтерского баланса подлежат отражению по счетам «финансовый результат прошлого года».

Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости приобретения, включая все расходы, связанные с их приобретением и доведением до состояния, пригодного для использования в производственных целях.

Стоимость приобретения материальных запасов относится на счета расходов НКО по факту передачи материалов в эксплуатацию на основании требования-накладной или на основании соответствующим образом утвержденного отчета материально-ответственного лица об их использовании.

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности.

Требования в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований.

Требования в денежной форме в иностранной валюте принимаются к учету в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату возникновения задолженности с последующей переоценкой в установленном порядке.

Кредиторская задолженность, возникающая в иностранной валюте, учитывается в иностранной валюте и отражается на балансе НКО в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату возникновения задолженности (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Обязательства в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств.

Доходы и расходы от выполнения работ и оказания услуг, учитываемые как в составе доходов и расходов от банковских операций и других сделок, так и в составе операционных и прочих доходов и расходов, в том числе в виде комиссионного вознаграждения и комиссионного сбора, отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работы (оказания услуг), определенную условиями договора (в том числе как день уплаты), или подтвержденную иными первичными учетными документами.

Бланки строгой отчетности учитываются на внебалансовых счетах в условной оценке 1 штука – 1 руб.

Учет кассовых операций и других ценностей ведется в соответствии с Положением Центрального Банка Российской Федерации от 24.04.2008 г. № 318-П «Положение о порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации» и другими нормативными документами Банка России.

Доходы/расходы будущих периодов по хозяйственным операциям включают в себя доходы и расходы, произведенные в отчетном периоде, но относящиеся к будущим периодам.

Налогообложение.

НКО осуществляет платежи по налогу на прибыль и другим налогам в соответствии с Налоговым кодексом РФ. НКО разработана учетная политика для целей налогообложения.

Фактов неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности НКО, не было.

3.2. Характер и величина корректировок, связанных с изменением Учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности НКО.

НКО осуществляет ведение бухгалтерского учета с соблюдением принципа постоянства правил бухгалтерского учета. Внесение изменений в Учетную политику НКО осуществляется в случае внедрения новых видов операций (сделок) или изменения законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России, которые касаются деятельности Банка.

Внесенные изменения в Учетную политику на 2017 год, в соответствии с Положением Банка России № 579-П не оказали существенного влияния на сопоставимость отдельных показателей в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

3.3. Характер допущений и основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода.

Резервы на возможные потери.

НКО регулярно проводит анализ активов (инструментов) на предмет выявления риска возможных потерь.

Создание резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений НКО в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение Банка России № 590-П). Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений НКО в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

3.4. Корректирующие события после отчетной даты.

События после отчетной даты отражены в бухгалтерском учете в соответствии с требованиями Указания Банка России от 04 сентября 2013 года № 3054-У, Учетной политикой для целей бухгалтерского учета НКО.

В годовом отчете за 2017 год отражены корректирующие события после отчетной даты, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых НКО осуществлял свою деятельность.

К событиям после отчетной даты отнесены:

1. Перенос остатков, отраженных на счете № 706 «Финансовый результат текущего года», на счет № 707 «Финансовый результат прошлого года» (первая бухгалтерская запись по отражению событий после отчетной даты).

2. Начисление налога на прибыль за 2017 год.

3. Начисление доходов и расходов, относящихся к 2017 году, в связи с получением после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете.

4. Завершающими записями по отражению событий после отчетной даты стало перенесение остатков со счета № 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет № 70801 «Прибыль прошлого года».

Отражены следующие корректирующие СПОД:

Наименование корректирующих СПОД	тыс. руб.	
	2017 год	2016 год
Доначисление налога на прибыль	344	300

Также произведено уточнение расходов/доходов, в связи с полученными документами в период СПОД до 24 марта 2018 года (2016 год: до 23 марта 2017 года) и отражены результаты переноса счетов финансового результата филиала и результаты переноса остатков со счетов 706 на счета 707 и со счетов 707 на счет 708.

В результате проведения СПОД на балансовый счет 707 «Доходы» было отражено доходов от банковских операций на общую сумму 97 415 тысяч рублей, на балансовый счет 707 «Расходы» отражены расходы от банковских операций и кредиторская задолженность

контрагентов по выполненным работам (оказанным услугам), по которым дата признания относится к периоду до 1 января 2018 года на общую сумму 90 856 тысяч рублей и скорректированы следующие показатели публикуемых форм отчетности:

1. «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» (Форма 0409806):

1.1. Статья 12 «Прочие активы»: данные графы 4 скорректированы на 531 тысяч рублей – корректировка доходов по комиссионному вознаграждению по ЭДС за декабрь 2017 года (б/сч. № 47423);

1.2. Статья 19 «Обязательства по текущему налогу на прибыль»: данные графы 4 скорректированы на сумму (344) тысяч рублей – начисление налога на прибыль по итогам 2017 года;

1.3. Статья 21 «Прочие обязательства»: данные графы 4 скорректированы на сумму (3 143) тысяч рублей – корректировка расходов от банковских операций, по которым дата признания относится к периоду до 01.01.2018 г.;

1.4. Статья 34 «Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период» и статья 34 «Всего источников собственных средств» – финансовый результат отражения в годовом отчете СПОД.

2. «Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма)» (Форма 0409807):

2.1. Статья 14 «Комиссионные доходы»: данные графы 4 скорректированы на сумму (531) тысяч рублей – суммы комиссионных доходов от банковских операций, по которым дата признания относится к периоду до 01.01.2018 г.;

2.2. Статья 15 «Комиссионные расходы»: данные графы 4 скорректированы на сумму (2 222) тысяч рублей – суммы по банковским операциям ИТВ, по которым дата признания относится к периоду до 01.01.2018 г.;

2.3. Статья 21 «Операционные расходы»: данные графы 4 скорректированы на сумму (577) тысяч рублей – корректировка операционных расходов, по которым дата признания относится к периоду до 01.01.2018 г.;

2.4. Статья 20 «Прибыль (убыток) до налогообложения» данные графы 3 скорректированы на (2 268) тысяч рублей – результат отражения корректирующих событий после отчетной даты;

2.5. Статья 23 «Возмещение (расход) по налогам» данные графы 4 скорректированы на сумму (344) тысяч рублей – расход по налогу на прибыль за 2017 год;

2.6. Статья 24 «Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности» и статья 26 «Прибыль (убыток) за отчетный период»: данные графы 4 скорректированы на 2 612 тысяч рублей – финансовый результат отражения в годовом отчете СПОД.

3. «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам» (Форма 0409808)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала содержит показатели, скорректированные на результат проведения СПОД, рассчитанной на основе данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с Указанием Банка России N 3054-У и Положением Банка России N 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)).

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом скорректированы на результат проведения СПОД, рассчитанные на основе данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с Указанием Банка России N 3054-У, Инструкции Банка России N 180-И «Об обязательных нормативах банков», Инструкции №129-И «О банковских операциях и других сделках расчетных небанковских кредитных организаций, обязательных нормативах расчетных небанковских кредитных организаций и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением» и Положения 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

4. «Сведения об обязательных нормативах» (Форма 0409813) – показатели фактических значений нормативов пересчитаны на основе данных годового бухгалтерского отчета с учетом проведенных операций СПОД.

3.5. Характер некорректирующего события после отчетной даты, существенно влияющего на финансовое состояние, состояние активов и обязательств НКО и на оценку его последствий в денежном выражении.

Некорректирующих событий после отчетной даты не было.

3.6. Изменения в Учетной политике НКО на следующий отчетный год.

В Учетную политику НКО на 2018 год внесены изменения в соответствии с Положением Банка России № 579-П, Положением Банка России № 590-П.

3.7. Сведения о результатах инвентаризации статей баланса.

В соответствии с требованиями Указания Банка России № 3054-У по состоянию на 1 ноября 2017 года проведена инвентаризация денежных средств и ценностей, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами, а также ревизия кассы по состоянию на 01.11.2017 г.

При проведении инвентаризации всех статей баланса при подготовке к составлению годового отчета расхождений фактического наличия имущества, требований и обязательств с данными бухгалтерского учета не обнаружено.

При проведении ревизии наличных денежных средств и других ценностей в кассе по состоянию на 1 ноября 2017 года излишков и недостач не выявлено.

С целью полного отражения в балансе НКО результатов финансовой деятельности по состоянию на 01.01.2018 года приняты меры по урегулированию остатков по счетам обязательств и требований НКО, дебиторской и кредиторской задолженности, числящейся на счетах № 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами».

3.8. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности.

Структура дебиторской и кредиторской задолженности в разрезе сумм на балансовых счетах и соответствующим им долям в общем объеме дебиторской/кредиторской задолженности характеризуется следующими данными:

Задолженность	2017 год		2016 год	
	Показатель, в тыс. руб.	Доля от общей суммы задолженности, в %	Показатель, в тыс. руб.	Доля от общей суммы задолженности, в %
По балансовому счету № 47423 «Требования по прочим операциям»	165	40	249	40
По балансовому счету № 60302 «Расчеты по налогам и сборам»	184	45	0	0
По балансовому счету № 60310 «НДС уплаченный»	16	4	0	0
По балансовому счету № 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»	43	11	171	28
По балансовому счету 60323 «Расчеты с прочими дебиторами»	0	0	81	14

По балансовому счету 60336 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»	0	0	114	18
Итого дебиторская задолженность	408	100	615	100
По балансовому счету № 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения»	0	0	0	0
По балансовому счету № 47422 «Обязательства по прочим операциям»	65	5	857	43
По балансовому счету № 60301 «Расчеты по налогам и сборам»	0	0	17	1
По балансовому счету № 60305 «Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам»	948	70	827	40
По балансовому счету № 60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный»	0	0	0	0
По балансовому счету № 60311 «расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»	37	2	58	3
По балансовому счету № 60313 «Расчеты с организациями- нерезидентами по хозяйственным суммам»	0	0	0	0
По балансовому счету № 60322 «Расчеты с прочими кредиторами»	31	2	0	0
По балансовому счету № 60335 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»	286	20	250	13
По балансовому счету № 60349 (60348) «Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам»	19	1	0	0
Итого кредиторская задолженность	1 386	100	2 009	100

Дебиторская задолженность по состоянию на 01 января 2018 года, числящаяся на балансовых счетах: №№ 47423, 60302, 60310, 60312, 60323, 60336 составляет 408 тыс. руб. По сравнению с 01 января 2017 года (615 тыс. руб.) задолженность снизилась на 207 тыс. руб., в основном, за счет снижения остатков по расчетам с поставщиками, подрядчиками и покупателями, расчетам с прочими дебиторами, расчетам с фондом социального страхования.

Кредиторская задолженность Банка на 01 января 2018 года, числящаяся на балансовых счетах: №№ 47416, 47422, 60301, 60305, 60309, 60311, 60313, 60322, 60335, 60349 составляет 1 386 тыс. руб. По сравнению с данными на 01 января 2017 года (2 009 тыс. руб.) снижение составило 623 тыс. руб., в основном за счет снижения обязательств по прочим операциям и расчетам с поставщиками, подрядчиками и покупателями.

Наибольшую долю в структуре дебиторской задолженности занимают

- расчеты по налогам и сборам – 45 %, в абсолютном выражении сумма этого вида задолженности, по сравнению с прошлым годом повысилась на 184 тыс. руб. (на 01.01.2017 г. данная статья составляла 0,00 тыс. руб., доля в структуре дебиторской задолженности составляла – 0 %);

- требования по прочим операциям – 40 %, в абсолютном выражении сумма этого вида задолженности, по сравнению с прошлым годом снизилась на 84 тыс. руб. (на 01.01.2017 г. данная статья составляла 249 тыс. руб., доля в структуре дебиторской задолженности составляла – 40 %);

- расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями – 11 %, в абсолютном выражении сумма этого вида задолженности, по сравнению с прошлым годом снизилась на 128 тыс. руб. (на 01.01.2017 г. данная статья составляла 171 тыс. руб., доля в структуре дебиторской задолженности составляла – 28 %).

Значительную долю в кредиторской задолженности составляют:

- обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам (по выплате отпусков) – 70 %, в абсолютном выражении сумма этого вида задолженности, по сравнению с прошлым годом, увеличилась на 121 тыс. руб. (на 01.01.2017 г. данная статья составляла 827 тыс. руб., доля в структуре кредиторской задолженности составляла – 40 %);

- расчеты по социальному страхованию и обеспечению (обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам по выплате отпусков) – 20 %, в абсолютном выражении сумма этого вида задолженности, по сравнению с прошлым годом, увеличилась на 36 тыс. руб. (на 01.01.2017 г. данная статья составляла 250 тыс. руб., доля в структуре кредиторской задолженности составляла – 13 %);

- обязательства по прочим операциям – 5 %, в абсолютном выражении, по сравнению с прошлым годом обязательства по прочим операциям снизились на 792 тыс. руб. (на 01.01.2017 г. данная статья составляла 857 тыс. руб., доля в структуре кредиторской задолженности составляла 43 %).

3.9. Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета.

Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности НКО отсутствуют.

4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам, сведений об обязательных нормативах, о показателе финансового рычага, отчета о движении денежных средств.

4.1. Информация к бухгалтерскому балансу НКО.

4.1.1. Объем вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

На отчетную дату у НКО отсутствуют вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

4.1.2 Активы.

Показатели валюты баланса НКО за 2017 год увеличились на 938 % по сравнению с показателями прошлого года, составив на 01.01.2018 года 473 326 тысяч рублей. Основными статьями, формирующими активы НКО, являются:

Показатель	На 01.01.2018 года		На 01.01.2017 года	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Денежные средства и счета в Центральном Банке РФ	26 324	5	31 014	62
Касса	1 999	0	5 910	12
Корреспондентский счет НКО в ЦБ	24 325	5	25 104	50
Корреспондентские счета в других банках корреспондентах	64 618	14	10 296	20
Чистая ссудная задолженность	374 606	79	0	0
Обязательные резервы, перечисленные в ЦБ	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0
Требование по текущему налогу на прибыль	73	0	0	0
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0
Основные средства и нематериальные активы	2 917	1	3 477	7
Прочие активы	4 788	1	5 657	11
Всего активов.	473 326	100	50 444	100

Значительное увеличение валюты баланса связано с ростом остатков на расчетных счетах клиентов, привлеченных на расчетно-кассовое обслуживание.

Наибольший удельный вес в структуре активов НКО занимает ссудная задолженность, её доля в структуре активов составляет 79 %, на 01.01.2018 .

Основную сумму чистой ссудной задолженности составляют депозиты, размещенные в Банке России.

В связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций у Коммерческого банка «Русский Славянский банк» (акционерное общество) (далее БАНК РСБ 24 (АО)) был создан резерв в размере 100% на остатки денежных средств, находящихся на корреспондентских счетах, открытых в РСБ 24 (АО). Из расчета активов данные денежные средства исключаются в связи с имеющимися ограничениями.

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций НКО. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. НКО пользуется правом на усреднение и выполняет обязанности по усреднению обязательных резервов, то есть поддержания усредненной величины обязательных резервов на корреспондентском счете, открытом в Банке России.

4.1.3. Денежные средства и их эквиваленты.

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

Наименование	тыс. руб.	
	2017 год	2016 год
Наличные денежные средства	1 999	5 910
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	24 325	25 104
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных	64 618	10 296

организациях		
том числе:		
в кредитных организациях Российской Федерации	64 618	10 296
в кредитных организациях иных стран	0	0

В составе денежных средств учитываются наличные денежные средства в кассе НКО и денежные средства в платежных терминалах.

В составе средств в Банке России учитываются остатки денежных средств, сложившиеся на корреспондентском счете, открытом в Банке России.

К средствам в кредитных организациях относятся остатки, сложившиеся на корреспондентских счетах, открытых НКО в банках-корреспондентах.

4.1.4. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов и материальных запасов:

Состав основных средств представлен в таблице ниже:

Наименование	на 01.01.2018	на 01.01.2017	Изменения за период
Основные средства (кроме земли)	2 552	4 760	(2 208)
Земля	0	0	0
Нематериальные активы	1 710	328	1 382
Капитальные вложения	0	0	0
Материальные запасы	2	0	2
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4 264	5 088	(824)

тыс. руб.

Ниже представлено движение по статьям основных средств за 2017 год:

	Земли	Компьютерное оборудование и банковская техника	Платежные терминалы	Автомобили	Прочие	ИТОГО
Первоначальная стоимость на 01.01.2017 г.	592	886	1 835	1 447	0	4 760
Поступление	0	450	0	0	0	450
Выбытие	225	289	697	1 447	0	2 658
Остаток на 01.01.2018 г.	367	1 047	1 138	0	0	2 552

тыс.руб

Переоценка основных средств не проводилась. Остаточная стоимость основных средств по состоянию на 01.01.2018 года с учетом накопленной амортизации в сумме 1 136 тысяч рублей составила 1 416 тысяч рублей. В 2017 году поставлено на учет основных средств на сумму 450 тысяч рублей, списано основных средств вследствие непригодности к дальнейшему использованию согласно инвентаризации, на сумму 0 рублей.

Движение нематериальных активов представлено в таблице ниже:

тыс.руб

	Нематериальные активы	ИТОГО
Первоначальная стоимость на 01.01.2017 г.	328	328
Поступление	1 382	1 382
Выбытие	0	0
Остаток на 01.01.2018 г.	1 710	1 710

Остаточная стоимость нематериальных активов по состоянию на 01.01.2018 года с учетом накопленной амортизации в сумме 209 тысяча рублей составила 1 501 тысяч рублей.

Движения долгосрочных активов, предназначенных для продажи, за отчетный год у НКО нет.

4.1.5. Прочие активы:

тыс. руб.

Показатели	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Требования по прочим операциям (задолженность клиентов за полученные услуги, комиссионные вознаграждения по ЭДС). По своевременно не погашенной задолженности (более 30 дней) в соответствии с Положением 283-П создан резерв.	696	466
Требования по начисленным процентам по депозиту размещенному в Банке России	305	0
Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям (платежи по хозяйственным операциям НКО авансовые, не списанные на расходы в связи с отсутствием счетов-фактур).	59	252
Расходы будущих периодов (средства, уплаченные НКО за подписку, пользование программными комплексами и т.п., относящиеся к последующим периодам).	321	212
Расчеты с бюджетом по налогам и сборам (кроме налога на прибыль) (перерасход средств, подлежащих возмещению из Фонда социального страхования)	111	114
Активное сальдо по счетам (30233 - 30232)	3 677	4 808
Резерв на возможные потери	(381)	(195)
Итого прочие активы	4 788	5 657

Дебиторская задолженность сверена и соответствует остаткам по балансу.

4.1.6. Пассивы.

Структура пассивов НКО была сформирована следующим образом:

Показатель	На 01.01.2018		На 01.01.2017	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Средства клиентов (не кредитных организаций)	450 339	95	34 355	68
Обязательство по текущему налогу на прибыль	344	0	300	1
Отложенное налоговое обязательство	0		0	
Прочие обязательства	4 185	1	2 214	4
Собственные ресурсы	18 458	4	13 575	27
- Уставный капитал	8 194	2	8 194	17
- Фонды	177		148	
- Нераспределенная прибыль прошлых лет	5 204	1	4 646	9
- Финансовый результат	4 883	1	587	1
Всего пассивов.	473 326	100	50 444	100

Основным источником фондирования НКО являются средства клиентов на расчетных счетах. Объем средств клиентов увеличился по сравнению с 2016 годом на 415 984 тысяч рублей (или на 1 211%). Доля средств клиентов в общей сумме пассивов НКО составляет 95 % (на 01.01.2017 года-68%).

4.1.7. Средства кредитных организаций.

На отчетную дату на балансе НКО нет полученных межбанковских кредитов и депозитов, а также средств кредитных организаций.

4.1.8. Средства на счетах клиентов НКО в разрезе видов привлечения, секторов экономики и видов экономической деятельности клиентов.

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, представлены следующим образом:

тыс. руб.

Показатели	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Коммерческие организации	406 156	16 238
Некоммерческие организации	5 732	7 251
Индивидуальные предприниматели	2 017	9 483
Специальные банковские счета платежных агентов, банковского платежного агента(субагента), поставщика	631	1 298
Средства клиентов для осуществления переводов электронных денежных средств с использованием электронного средства платежа	35 803	85
Итого средств клиентов.	450 339	34 355

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

тыс. руб.

Остатки средств	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Юридических лиц, всего		
<i>в том числе:</i>		
<i>оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий</i>	3 481	3 493
<i>строительство</i>	766	271
<i>производство и распределение электроэнергии, газа и воды</i>	5 950	4 285
<i>операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг и соцобеспечение</i>	5 353	15 076
<i>обрабатывающие производства</i>	192	600
<i>транспорт и связь</i>	1 101	4 421
<i>финансовая деятельность</i>	256	1 664

<i>средства юридических лиц-нерезидентов</i>	0	0
<i>предоставление прочих коммунальных, социальных и персональных услуг</i>	3 698	2 871
<i>Деятельность в сфере телекоммуникаций и разработке компьютерного обеспечения</i>	393 609	1 169
<i>сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство</i>	130	420
Физических лиц и индивидуальных предпринимателей, всего	35 803	85
Итого средства клиентов	450 339	34 355

На отчетную дату, по сравнению с прошлым годом, наблюдается увеличение остатка денежных средств на расчетных счетах клиентов на 415 984 тыс. руб. или на 1 210,84%. Увеличение данного показателя обусловлено накоплением денежных средств на расчетных счетах крупных клиентов НКО.

Прочие обязательства:

тыс. руб.

Показатели	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	0	0
Обязательство по текущему налогу на прибыль	344	300
Расчеты по налогам и сборам (начисленные налоги)	0	0
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями (начисленные расходы в качестве операций СПОД).	4 185	2 214
Итого прочие обязательства	4 529	2 514

Кредиторская задолженность сверена и соответствует остаткам по балансу.

Просроченная кредиторская задолженность отсутствует.

4.2. Источники собственных средств.

Зарегистрированный уставный капитал НКО на 01.01.2018 - 8 194,00 тысяч рублей.

На основании договоров купли-продажи долей от 14.12.2016 доля, принадлежащая Даидовой Н.Д. в размере 100%, с 18.01.2017 перешла в собственность следующим участникам:

тыс. руб.

	Доля в уставном капитале	Сумма
Игнатъева Татьяна Алексеевна	9,8%	803,012
Дарахвелидзе Петр Георгиевич	9,7%	794,818
Ерхов Алексей Александрович	9,5%	778,430
Алейников Владимир Иванович	9,0%	737,460
Шмаина Светлана Юрьевна	9,0%	737,460
Гаврилов Сергей Валентинович	9,0%	737,460
Цурканенко Наталья Николаевна	9,0%	737,460

Загоруйко Сергей Игоревич	9,0%	737,460
Шпанов Сергей Николаевич	9,0%	737,460
Лашин Владимир Николаевич	8,5%	696,490
Рябкин Александр Николаевич	8,5%	696,490
	100%	8 194,00

В состав источников собственных средств входят средства участников НКО, резервный фонд, нераспределенная прибыль и неиспользованная прибыль за отчетный год.

Резервный фонд сформирован в сумме 177 тысяч рублей на 01.01.2018 и 148 тысяч рублей на 01.01.2017. В 2016 году общим собранием участников было принято решение о распределении чистой прибыли за 2017 год в сумме 558 тысяч рублей на счет нераспределенной прибыли. Нераспределенная прибыль прошлых лет на 01.01.2018 составляет 5 204 тысячи рублей, на 01.01.2017 - 4 646 тысяч рублей.

4.3. Информация к отчету о финансовых результатах НКО.

Основные статьи доходов и расходов.

Статьи доходов и расходов	За 2017 год		За 2016 год	
	Тыс. руб.	%	Тыс. руб.	%
Доходы	97 415	100	37 626	100
Процентные доходы, всего в том числе:	36 976	38	-	-
-от ссуд, предоставленных клиентам	-	-	-	-
-по депозитам размещенных в Банке России	36 976	38	-	-
-от вложений в ценные бумаги	-	-	-	-
Доход от операций с ценными бумагами	-	-	-	-
Доходы от купли продажи иностранной валюты	9	-	11	-
Положительная переоценка, всего в том числе:	205	-	781	2
-средств в иностранной валюте	205	-	781	2
-ценных бумаг	-	-	-	-
Восстановление резервов	18 632	19	325	1
Доходы от комиссионных и аналогичных банковских операций, в т.ч.:	39 414	41	36 024	96
-открытие и ведение банковских счетов	2 248	2	2 498	7
-вознаграждение за расчетно-кассовое обслуживание	4 266	4	33 526	89
-осуществление переводов денежных средств	31 456	32	-	-
-оказание посреднических услуг	22	1	-	-
-от других операций	1 422	2	-	-
Доходы от выбытия основных средств	226	-	-	-
Прочие доходы	1 953	2	485	1
Расходы	90 856	100	36 048	100
Процентные расходы	-	-	-	-
Расходы по операциям с ценными бумагами	-	-	-	-
Расходы по купле-продаже иностранной валюты	-	-	-	-
Отрицательная переоценка, всего в том числе:	232	-	922	3
-средств в иностранной валюте	232	-	922	3
-ценных бумаг	-	-	-	-
Расходы на содержание аппарата	27 156	30	20 522	57
Создание резервов	18 864	20	442	1
Начисленные налоги	594	1	484	1

Расчетно-кассовое обслуживание	12 991	14	1 025	3
Операционные и другие произведенные расходы в том числе:	31 019	34	12 653	35
<i>расходы по БПА</i>			125	
<i>арендная плата</i>	6 740	7	3 197	9
<i>расходы на содержание и по ремонту основных средств и другого имущества</i>	4 227	5	1 490	4
<i>Реклама</i>	33		121	
<i>Аудит</i>	300	1	300	1
<i>охрана</i>	2 200	2	754	2
<i>представительские расходы</i>	21			
<i>услуги связи, информационных систем</i>	3 460	3	996	3
<i>Амортизация</i>	653	1	937	3
<i>списание стоимости материальных запасов и ОС</i>	3 999	4	2 283	6
<i>плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности</i>	527	1	907	3
<i>подготовка и переподготовка кадров</i>	49		141	
<i>служебные командировки</i>	0		2	
<i>другие организационные и управленческие расходы</i>	8 810	10	1400	4
Налог на прибыль	1 676		991	
Прибыль	4 883		587	

Структурный анализ доходов показывает, что наибольший удельный вес приходится на доходы, полученные по процентам по депозитам размещенных в Банке России, который составляют в 2017 году 38% (в 2016 году – 0%), и на доходы, полученные по комиссиям за осуществление переводов денежных средств клиентов НКО, которые в 2017 году составили 32 % (в 2016 году-0%) в общей сумме доходов.

В части расходов наибольшее влияние на изменение финансового результата имеют расходы, связанные с обеспечением деятельности НКО. Структурный анализ расходов показывает, что наибольший удельный вес приходится на операционные расходы - 48% (в 2016 году- 38%) и на содержание аппарата управления - 30% всех расходов НКО (в 2016 году – 57%).

Информация об изменении сформированных резервов:

Наименование показателя	тыс. руб.	
	За 2017 год	За 2016 год
Формирование	18 864	442
Восстановление	18 632	325
Изменение	-232	-117

Основная часть сформированных резервов в отчетном периоде приходится на отчисления, сформированные под обесценение прочих активов.

Информация о чистом доходе по операциям с иностранной валютой:

Наименование показателя	тыс. руб.	
	За 2017 год	За 2016 год
Торговые операции, нетто	9	11
Положительная переоценка	205	781
Отрицательная переоценка	(232)	(922)
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	-18	-130

Информация о выплатах (вознаграждениях) работникам.

тыс. руб.

Наименование показателя	За 2017 год	За 2016 год
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	20 884	15 866
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	6 272	4 656
Итого вознаграждение работников	27 156	20 522

Информация об основных компонентах дохода (расхода) по налогам и сборам.

НКО составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства РФ. Данные по налогу на прибыль и другим налогам и сборам за 2016 и 2017 года приведены в таблице:

тыс. руб.

Наименование показателя	За 2017 год	За 2016 год
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ	(594)	(484)
Текущий налог на прибыль	(1 676)	(991)
Итого расход по налогам и сборам	(2 270)	(1 475)

В течение 2016 и 2017 годов новые налоги не вводились. Ставки налогов не изменялись.

4.4 Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала.

Управление капиталом НКО имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных ЦБ РФ;
- обеспечение способности НКО функционировать в качестве непрерывно действующей организации;
- поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 12% в соответствии с Базельским соглашением.

Для реализации и достижения целей по управлению капиталом используются следующие процедуры:

- прогнозирование основных показателей;
- мониторинг достаточности капитала.

Расчет капитала НКО производится в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П "О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)".

Информация об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса по состоянию на 01.01.2018 представлена в следующей таблице:

тыс. руб.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел I)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7

1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	8 194	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	8 194	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	8 194
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	4 562
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	450 339	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	4 562
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и	10	2 917	X	X	X

	материальные запасы", всего, в том числе:					
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	1 500	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	1 200	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	1 200
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	300	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	300
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	0	X	X	X

5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные"	3, 5, 6, 7	439 224	X	X	X

	бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:					
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0
8	Резервный фонд	27	177	Резервный фонд	3	177
9	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в	28	0	X	X	X

	наличии для продажи					
10	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	X	0	X	X	X
11	X	X	X	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России	26	0
12	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	33	5 204	Нераспределенная прибыль (убыток)	2	5 204
13	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	34	4 883	X	X	X
14	Всего источников собственных средств	35	18 458	Собственные средства (капитал)	59	16 637

Структура капитала НКО

тыс. руб.

Наименование показателя	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	16 637	13 076
<i>Базовый капитал:</i>	<i>13 575</i>	<i>12 988</i>
- уставный капитал	8 194	8 194
- резервный фонд	177	148
- прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской компанией	5 204	4 646
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала	1 500	287
Нематериальные активы	1 500	287
<i>Базовый капитал, итого</i>	<i>12 075</i>	<i>12 701</i>
<i>Основной капитал, итого</i>	<i>12 075</i>	<i>12 701</i>
<i>Дополнительный капитал:</i>	<i>4 562</i>	<i>375</i>
- прибыль текущего года,	4 562	375
- источники, уменьшающие капитал, в т.ч.	-	-
- вложения в акции(доли) дочерних и зависимых юридических лиц и	-	-
Итого собственные средства (капитал)	16 637	13 076

Источником роста капитала в отчетном году послужила прибыль за прошлый год в сумме 4 187 тысяч рублей.

Инструменты Дополнительного капитала

Источником дополнительного капитала на отчетную дату является прибыль текущего года.

4.5 Информация к статьям отчета о движении денежных средств.

По состоянию на 01.01.2018 остаток денежных средств и их эквивалентов составляет 90 581 тысяч рублей, увеличение денежных средств составляет 49 452 тысячи рублей, что на 55% больше остатка денежных средств на 01.01.2017.

Из расчета активов денежные средства на корреспондентских счетах, открытых в БАНК РСБ 24 (АО), исключаются в связи с имеющимися ограничениями (отзыв лицензии).

В отчете о движении денежных средств за 2017 год отражены платежи и поступления, связанные в основном с операционной деятельностью НКО, а именно:

- комиссии, полученные и уплаченные по расчетно-кассовому обслуживанию;
- движением денежных средств по счетам клиентов, не являющихся кредитными организациями;
- движения денежных средств от списания основных средств.

4.6 Информация к сведениям об обязательных нормативах, о показателе финансового рычага.

В таблице ниже представлены значения капитала и значения нормативов достаточности капитала за период с 01.01.2017 по 01.01.2018 :

Дата	Величина собственных средств (капитала) Банка	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка
	К (тыс. руб.)	Н1.0 (%)
01.01.2017	13 076	12,000
01.02.2017	13 202	20,561
01.03.2017	13 445	19,377
01.04.2017	13 135	19,234
01.05.2017	13 477	23,711
01.06.2017	13 655	22,699
01.07.2017	13 772	22,97
01.08.2017	13 911	23,974
01.09.2017	15 672	27,56
01.10.2017	15 737	26,071
01.11.2017	16 030	27,827
01.12.2017	16 538	28,157
01.01.2018	16 637	23,892

Из таблицы видно, что рост собственных средств (капитала) НКО на отчетную дату, по сравнению с 01.01.2017, составил 3 561 тыс. руб. или 27,2 %.

Минимально допустимое числовое значение норматива Н1.0 для РНКО устанавливается в размере 12 процентов. По состоянию на 01.01.2018 года норматив достаточности собственных средств (капитала) НКО (Н1.0) составил 23,9% (на 01.01.2017 г.-12,0%). Контроль за выполнением данного норматива осуществляется на ежедневной основе с формированием ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, направляемых Банку России

За отчетный год НКО не допускало нарушений предельных значений обязательных

нормативов, установленных Банком России.

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

5.1. Система управления рисками и капиталом (СУРiК) представляет собой комплекс процессов и мероприятий по идентификации, оценке и контролю риска в НКО в целях минимизации финансовых потерь в случае наступления неблагоприятного события. Кроме того, СУРiК - это совокупность полномочий и ответственности должностных лиц в процессе управления рисками, отраженная в локальных нормативных актах, определяющая политику, методики и процедуры управления рисками и направленная на достижение финансовой надежности НКО.

Основой системы управления рисками и капиталом служат пруденциальные требования Банка России, позволяющие оценить способность НКО компенсировать потери в процессе реализации рисков, и определить комплекс действий по снижению уровня риска, достижения финансовой устойчивости, сохранения и увеличения капитала НКО.

Принципы Системы управления рисками и капиталом:

5.2. Система управления рисками и капиталом строится НКО таким образом, чтобы удовлетворять следующим основным принципам:

5.2.1. Осведомленность о риске

Процесс управления рисками затрагивает каждого сотрудника НКО. Принятие решений о проведении любой операции производится только после всестороннего анализа рисков, возникающих в результате такой операции. Сотрудники НКО, совершающие операции, подверженные рискам, осведомлены о риске операций и осуществляют идентификацию, анализ и оценку рисков перед совершением операций. В НКО действуют нормативные документы (положения, порядки, регламенты, приказы, распоряжения и т.д.), регламентирующие порядок совершения всех операций, подверженных рискам. Проведение новых банковских операций при отсутствии нормативных, распорядительных документов или соответствующих решений коллегиальных органов, регламентирующих порядок их совершения, не допускается.

5.2.2. Разделение полномочий.

В НКО реализована структура управления, обеспечивающая отсутствие конфликта интересов: на уровне организационной структуры разделены подразделения НКО и сотрудники НКО, на которых возложены обязанности по проведению операций, подверженных рискам, учету этих операций, управлению и контролю за рисками.

5.2.3. Контроль за уровнем риска.

Совет директоров НКО, Председатель Правления НКО, Правление НКО на регулярной основе получают информацию об уровне принятых НКО рисков и фактах нарушений установленных процедур управления рисками, лимитов и ограничений.

В НКО функционирует система внутреннего контроля, позволяющая осуществлять эффективный контроль за функционированием системы управления рисками НКО.

5.2.4. Сочетание централизованного и децентрализованного подходов к управлению рисками НКО.

В НКО сочетаются централизованный и децентрализованный подходы управления рисками. Служба управления рисками НКО определяет требования, ограничения, лимиты, методологию в части управления рисками для всех подразделений НКО.

5.2.5. Использование информационных технологий.

Процесс управления рисками строится на основе использования современных информационных технологий. В НКО применяются информационные системы, позволяющие своевременно идентифицировать, анализировать, оценивать, управлять и контролировать риски.

5.2.6. Управление НКО с учетом принимаемого риска.

НКО осуществляет оценку достаточности капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков. Внутренние процедуры оценки достаточности капитала включают процедуры планирования капитала, исходя из принятой стратегии развития НКО, ориентиров роста бизнеса и результатов текущей оценки рисков, стресс-тестирования устойчивости НКО по отношению к внутренним и внешним факторам рисков.

5.2.7. Ограничение принимаемых рисков путем установления лимитов.

В НКО действует система лимитов и ограничений, позволяющая обеспечить приемлемый уровень рисков. Система лимитов имеет многоуровневую структуру:

- лимиты совокупного риска по НКО
- лимиты по видам рисков, существенных по НКО,
- лимиты по видам финансовых инструментов.

5.3 НКО в своей деятельности определяет и принимает следующие виды рисков:

5.3.1. **Кредитный риск** – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие несвоевременного и (или) неполного исполнения или неисполнения контрагентом своих обязательств перед НКО.

5.3.2. **Рыночный риск** – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей стоимости финансовых инструментов торгового портфеля, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы. Валютный риск является частью рыночного риска.

5.3.3. **Валютный риск** представляет собой риск потерь в связи с неблагоприятным для НКО изменением курсов иностранных валют по открытым НКО позициям в иностранных валютах.

5.3.4 **Риск ликвидности** – неспособность НКО финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости НКО.

5.3.5. **Операционный риск** – риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления НКО, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность НКО внешних событий. Правовой риск является частью операционного риска.

5.3.6. **Правовой риск** – риск возникновения убытков вследствие нарушения НКО и (или) ее контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых НКО правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию деятельности НКО, нарушения контрагентами нормативных правовых актов).

5.3.7. **Риск потери деловой репутации** – риск возникновения убытков в результате негативного восприятия НКО со стороны ее участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность НКО поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать доступ к источникам финансирования.

5.3.8. **Стратегический риск** – риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития НКО (стратегическое управление).

6. Определение значимых рисков.

НКО классифицирует риски на значимые (существенные) и незначительные в зависимости от их влияния на деятельность НКО в тот или иной временной период (квартал, год) в целях определения совокупного объема риска и потребности в капитале на их покрытие. При оценке рисков используются как количественные, так и качественные показатели. В систему факторов риска для выявления их значимости входят:

- уровень рисков по операциям;
- объемы осуществляемых операций по отдельным направлениям деятельности, которым свойственен данный вид риска;
- начало осуществления новых операций (внедрения новых продуктов), которым свойственен данный вид риска.

Для признания риска значимым НКО использует индивидуальные индикаторы, характерные для конкретного вида риска и их пороговые значения.

По результатам проведенной идентификации и с учетом вышеперечисленных показателей, самыми значимыми рисками в деятельности НКО признаются кредитный, операционный риск и риск потери ликвидности:

7. Оценка значимых рисков.

7.1. Кредитный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие несвоевременного и (или) неполного исполнения или неисполнения контрагентом своих обязательств перед НКО.

Оценка кредитного риска в НКО осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006г № 283-П.

7.1.1. Оценка кредитного риска.

Методология оценки кредитного риска предусматривает:

- оценку кредитного риска на уровне отдельного финансового требования;
- оценку кредитного риска на уровне портфеля финансовых требований НКО.

7.1.2. Оценка кредитного риска на уровне отдельного кредитного обязательства заключается в оценке кредитоспособности должника и включает два этапа:

- определение кредитоспособности должника, как показателя, характеризующего вероятность неисполнения обязательств по финансовому требованию;
- определение масштаба потерь при неисполнении должником обязательств.

7.1.3. Оценка уровня кредитного риска с точки зрения оценки величины обеспечения необходимого для покрытия обязательств должником в случае неисполнения обязательств. Основные требования, предъявляемые НКО к обеспечению (имуществу), принимаемому в качестве залога по кредитным сделкам:

- ликвидность – возможность быстрой реализации предмета залога;
- достаточность – возможность покрыть расходы НКО по кредитной сделке за счет реализации предмета залога;
- надежность – возможность долговременного хранения без изменения (снижения) потребительских и стоимостных свойств.

Оценка риска по портфелю требований НКО предусматривает оценку уровня риска по каждой операции с учетом финансового состояния должника, своевременного обслуживания им долга и уровня предоставленного обеспечения, после чего, производится классификация требования в одну из пяти категорий качества:

- I (высшая) категория качества (стандартные требования);
- II категория качества (нестандартные требования);
- III категория качества (сомнительные требования);
- IV категория качества (проблемные требования);
- V (низшая) категория качества (безнадежные требования)

Классификация по категориям качества активов в НКО «ЕРП» (ООО) на отчетную дату 01.01.2018:

тыс. руб.

Наименование инструмента	Сумма требовани я	Активы по категориям качества, тыс. руб.					Сумма фактичес ки сформиро ванного резерва :
		I	II	III	IV	V	
На 01.01.2018							
1. Требования к кредитным организациям:	71307	64841	5748	511	-	207	389
- корреспондентские счета	64828	64257	364	-	-	207	210
- прочие активы	6479	584	5384	511	-	-	179
- требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	-	-	-	-	-	-	-
2. Требования к юридическим лицам:	1858	1612	-	-	-	246	246
- прочие активы	1858	1612	-	-	-	246	246
ИТОГО активов, оцениваемых в целях создания резервов на воз можные потери	73165	66453	5748	511	-	453	635
На 01.01.2017							
2. Требования к кредитным организациям:	10504	10115	183	-	-	206	208
- корреспондентские счета	10504	10115	183	-	-	206	208
- прочие активы	-	-	-	-	-	-	-
- требования по получению процент ных доходов по требованиям к кре- дитным организациям	-	-	-	-	-	-	-
4. Требования к юридическим лицам	45122	45095	-	-	-	27	27
- прочие активы	45122	45095	-	-	-	27	27
ИТОГО активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери	55626	55210	183	2	-	233	235

В соответствии с признаками значимости для НКО - на 01.01.2018 объем просроченной задолженности IV-V категории составил 0,62 % - менее 5% от общего объема активов,

оцениваемым в целях установления уровня значимости риска, таким образом, на отчетную дату кредитный риск может быть признан несущественным.

7.2. Рыночный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей стоимости финансовых инструментов торгового портфеля, а также курсов иностранных валют.

7.2.1. Ввиду специфики деятельности НКО и перечню выполняемых операций, расчет рыночного риска в кредитной организации осуществляется в объеме расчета потерь по валютному риску.

Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым НКО позициям в иностранных валютах.

Размер валютного риска принимается в расчет величины рыночного риска в случае, когда на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и величины собственных средств (капитала) кредитной организации будет равно 2 процентам или превысит 2 процента. При этом используются данные формы 0409634 "Отчет об открытых валютных позициях", установленной приложением 1 к Указанию Банка России № 4212-У, по состоянию на дату расчета совокупной величины рыночного риска, и величины собственных средств (капитала), рассчитанной в соответствии с требованиями Положения Банка России № 395-П.

По состоянию на 01.01.2018 и годом ранее, на 01.01.2017 г., позиция НКО по валютам (в рублевом эквиваленте) согласно, отчету об открытой валютной позиции, составила:

	USD	EUR	Итого
Чистая позиция на 01.01.2017 г.	152,8918	291,5657	444,4575
Чистая позиция на 01.01.2018 г.	59,49	29,61	89,1

По состоянию на 01.01.2018 г.:

- соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и величины собственных средств (капитала) составляет 0,46 % или менее 2% - риск несущественен.

7.3. Риск ликвидности.

Под **оценкой риска ликвидности** понимается - количественное измерение (определение величины риска) денежных потоков, а также оценка степени ликвидности активов в целях определения будущей потребности НКО в ликвидных активах, размещенных на различные сроки и в разных валютах.

НКО проводит постоянный мониторинг состояния ликвидности баланса и динамики ее изменения, а также расчет и контроль норматива ликвидности (Н15) на ежедневной основе.

Идентификация, анализ и оценка риска ликвидности производится на основании:

- данных ежемесячной формы отчетности 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения»;
- расчетных показателей доходности активов
- значений обязательного норматива текущей ликвидности НКО (Н15).

В целях минимизации риска ликвидности в деятельности НКО предусматривается:

1. Исключение деятельности по привлечению средств физических и юридических лиц (например, путем выпуска собственных векселей).

2. Размещение денежных средств от своего имени и за свой счет в пределах, установленных обязательными нормативами в соответствии с п.1.5.2. Инструкции 129-И, исключительно в депозиты в Банке России.

Для снижения риска ликвидности в качестве основной цели НКО ставит обеспечение возможности своевременного исполнения финансовых обязательств и предоставления финансовых услуг клиентам кредитной организации при поддержании максимально возможного в этих условиях уровня прибыльности.

Оперативное и текущее управление риском ликвидности осуществляется путем эффективного перераспределения финансовых ресурсов и их использования, созданием механизмов, регулирующих доходность операций и услуг на основе анализа структуры активов и пассивов.

В течение 2017 года все обязательства НКО по проведению платежей клиентов, состоящих на расчетно-кассовом обслуживании, исполнялись в установленные сроки и в полном объеме. Все обязательства НКО перед контрагентами по собственным операциям исполнялись в установленные сроки и в полном объеме.

Анализируя итоги работы за отчетный финансовый год, необходимо отметить, что значения обязательных нормативов имели стабильный уровень и запас к соблюдению их предельно допустимых значений на отчетные даты.

7.3.1. Методы оценки ликвидности.

В целях оценки риска ликвидности и определения потребности НКО в ликвидных активах применяются следующие методы:

- **коэффициентный анализ ликвидности** баланса НКО, позволяющий оценить с помощью коэффициентов объем и структуру обязательств НКО, которые могут быть востребованы в разные сроки, объем и структуру ликвидных активов, а также покрытие отдельных статей пассивов отдельными статьями активов;

- **ГЭП-анализ, или оценка разрывов ликвидности**, позволяющий оценить позицию ликвидности как разность объемов активов и пассивов со сроками погашения в определенном выбранном временном периоде, исходя из текущего фактического состояния активов и пассивов (статичный подход) либо из прогнозируемых входящих и исходящих потоков денежных средств (динамический подход).

7.3.2. Анализ норматива Н15 за отчетный период.

Данные о выполнении норматива ликвидности, установленного инструкцией Банка России №129-И от 26.04.2006г.

Н15	Норматив ≥ 100%	01.02.2017	01.03.2017	01.04.2017	01.05.2017	01.06.2017	01.07.2017
		102,22%	106,53%	101,72%	101,552%	101,616%	101,707%
		01.08.2017	01.09.2017	01.10.2017	01.11.2017	01.12.2017	01.01.2018
		101,746%	101,914%	102,035%	102,513%	102,608%	103,377%

7.3.3. ГЭП – анализ.

Анализ риска потери ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований и обязательств. Формой проявления риска ликвидности является риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств (входящих и исходящих денежных потоков).

Ежемесячно Служба управления рисками в качестве оценки уровня потери ликвидности использует метод анализа разрывов по срокам погашения требований и обязательств, рекомендованный Письмом Банка России № 139-Т. Анализ разрывов по срокам погашения требований и обязательств, проводится на основе данных о срочности пассивов и активов НКО, отраженных в отчетной форме 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения» (Указание Банка России № 4212-У).

В каждом временном интервале определяются величина ГЭП, как разности между суммой активов и суммой обязательств (избыток/дефицит ликвидности).

Положительное значение (избыток ликвидности) означает, что НКО может выполнить свои обязательства в данный временной интервал, отрицательное значение (дефицит ликвидности) - сумму обязательств, которую не покрывают активы.

«Чистый ГЭП» разрывов ликвидности по срокам привлечения и размещения средств не превышал установленный лимит по НКО.

7.4. Операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадежности и наличия недостатков внутренних процедур управления НКО, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность НКО внешних событий.

Объекты риска – процессы, системы, ресурсы, активы НКО, утрата, повреждение или нарушение работы, которых под действием факторов риска могут привести к финансовым убыткам, упущенной финансовой выгоде или прекращению деятельности НКО.

Событие операционного риска - это любое неблагоприятное событие, воздействующее на объекты риска под влиянием факторов риска, следствием которого являются финансовые убытки, упущенная финансовая выгода или прекращение деятельности НКО.

Цель управления операционным риском – минимизация и поддержание операционного риска на приемлемом для НКО уровне, обеспечивающем бесперебойную работу, устойчивость к непредвиденным потерям и сохранение собственного капитала.

7.4.1. Выявление операционного риска.

Выявление операционного риска в продуктах, услугах и бизнес-процессах, как уже имеющихся, так и в разрабатываемых и планируемых к внедрению, осуществляется Службой управления рисками (далее - СУР) и руководителями структурных подразделений НКО, которые непосредственно координируют или выполняют бизнес-процесс, продукт или операцию.

Руководители структурных подразделений НКО предоставляют в СУР информацию по форме Сообщение о реализации операционного риска, содержащего сведения по фактам возникновения рисков событий, исходя из данных, имеющихся непосредственно в подразделении.

Для эффективного управления и мониторинга операционного риска, в НКО ведется «Аналитическая база данных о выявленных нарушениях и понесенных операционных убытках» - событий операционного риска, в которой отражаются сведения о видах убытков, их размере, датах возникновения, а также обо всех существенных событиях, приводящих к данным убыткам, включая обстоятельства их возникновения (выявления). Аналитическая база ведется в разрезе структурных подразделений НКО, направлений деятельности, видов операций (сделок).

7.4.2. Оценка операционного риска.

Измерение операционного риска призвано определить величину потенциальных потерь, которые НКО может понести в результате наступления операционных событий.

Расчет размера операционного риска для включения в расчет нормативов достаточности капитала НКО осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 03.11.2009 г. № 346-П. По состоянию на 01.01.2018 г. операционный убыток, рассчитанный в соответствии с Положением № 346-П, в течение 3-х предшествующих лет не превысил установленный по НКО лимит - 5 млн. руб.

7.4.3. Мониторинг операционного риска.

В целях предупреждения и снижения уровня операционного риска НКО проводит мониторинг операционного риска. Мониторинг операционного риска призван обеспечить оперативное выявление и реагирование на события, приводящие к изменению подверженности НКО операционному риску. Кроме того, мониторинг рисков позволяет

отследить динамику уровня риска по определенным направлениям деятельности и факторам риска.

В процессе мониторинга операционного риска НКО использует систему индикаторов уровня операционного риска - показатели, которые связаны с уровнем операционного риска, принимаемого НКО.

Для каждого индикатора установлены пограничные значения (лимиты) показателей, что позволяет обеспечить выявление значимых для НКО операционных рисков и своевременно адекватно воздействовать на них.

8. Оценка достаточности капитала НКО.

8.1. Анализ норматива Н1.0 за отчетный период.

Данные о выполнении норматива достаточности собственных средств (капитала) НКО, установленного инструкцией Банка России №129-И от 26.04.2006.

Н1.0	Норматив ≥ 12%	01.02.2017	01.03.2017	01.04.2017	01.05.2017	01.06.2017	01.07.2017
		20,561%	19,377%	19,234%	23,711%	22,699%	22,97%
		01.08.2017	01.09.2017	01.10.2017	01.11.2017	01.12.2017	01.01.2018
		23,974%	27,56%	26,071%	27,827%	28,157%	27,878%

Норматив Н1.0 в анализируемом периоде, в том числе на отчетную годовую дату, с запасом превышал нормативный уровень (12%).

8.2. Оценка совокупного капитала.

Оценку совокупного капитала НКО осуществляет через минимальное требование к достаточности капитала в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И от 28.06.2017. При этом минимальный плановый (целевой) уровень показателя устанавливается на уровне 12,4%.

Дефицит (-) /избыток(+), тыс. руб.	+ 3713
Уровень достаточности капитала, %	176,6%

На 01.01.2018 уровень достаточности имеющегося капитала НКО составил 176,6 %, что свидетельствует о хорошем запасе собственных средств НКО и возможности развития бизнеса.

9. Мониторинг несущественных рисков.

По результатам проведенной идентификации по состоянию на 01.01.2018 г. незначимыми (несущественными) рисками для НКО «ЕРП» (ООО) признаются правовой, стратегический и риск потери деловой репутации.

Лимит совокупной суммы убытков за отчетный период текущего года по перечисленным рискам составляет не более 1% от собственных средств (капитала) НКО.

9.1. Мониторинг правового риска.

Правовой риск – нефинансовый риск возникновения у НКО убытков вследствие нарушения НКО и (или) его контрагентами условий заключенных договоров, допущения правовых ошибок при осуществлении деятельности (в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности НКО), нарушения контрагентами нормативных правовых актов.

Мониторинг правового риска проводится в целях предупреждения возможности реализации правового риска и призван обеспечить оперативное выявление и реагирование на

события, приводящие к изменению подверженности НКО правовому риску. Кроме того, мониторинг рисков позволяет отследить динамику уровня риска по определенным направлениям деятельности и факторам риска.

9.2. Мониторинг риска деловой репутации.

Риск потери деловой репутации – риск возникновения убытков в результате негативного восприятия НКО со стороны ее участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность НКО поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования.

Мониторинг риска потери деловой репутации является составной частью процедур регулирования риска на практике. Основными задачами системы мониторинга деловой репутации НКО является отслеживание публикаций в средствах массовой информации и других сведений, способных оказать негативное влияние на уровень риска в НКО. Для целей мониторинга используется информация, размещенная в СМИ (интернет, а также по возможности периодические печатные издания, радио, телевидение, иные источники).

9.3. Мониторинг стратегического риска.

Стратегический риск - риск неблагоприятного изменения результатов деятельности НКО вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления НКО, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии развития НКО, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления НКО учитывать изменения внешних факторов.

Мониторинг стратегического риска осуществляется в НКО путем отслеживания всей финансовой информации, относящейся к деятельности НКО или деятельности его работников, включая руководителей.

10. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами.

Операций со связанными сторонами не проводилось.

11. Информация о системе оплаты труда, среднесписочной численности и вознаграждениях персоналу.

Порядок и условия оплаты труда в НКО регламентируются Кадровой политикой и внутренними положениями НКО, охватывающими все аспекты взаимодействия в области оплаты труда работников и работодателя. Основной задачей системы оплаты труда в НКО является создание мотивирующей, обеспечивающей эффективное использование трудовых ресурсов системы в целях повышения финансовой устойчивости НКО.

НКО осуществляет оплату труда работника - вознаграждение за труд, в зависимости от квалификации работника, специфики работы, сложности, количества, качества и условий выполняемой работы, а также компенсационные выплаты (доплаты и надбавки компенсационного характера, в том числе, за работу в условиях, отклоняющихся от стандартных (нормальных) и стимулирующие выплаты (доплаты и надбавки стимулирующего характера, премии и иные поощрительные выплаты), вознаграждения в соответствии с законодательством Российской Федерации, Положением об оплате труда и премировании работников НКО «ЕРП» (ООО), иными внутренними нормативными документами НКО, трудовыми договорами. Работнику, в зависимости от его личных достижений в работе, конкретного вклада в деятельность подразделения, а также эффективности работы подразделения и НКО в целом в отчетном году дополнительно к должностному окладу выплачивается премия в соответствии с внутренними документами НКО. Основанием для премирования является соответствующее решение Руководства НКО, оформленное в виде распорядительного документа.

Общий размер фонда оплаты труда по результатам финансово-хозяйственной деятельности определяется и утверждается Советом Директоров НКО. Утвержденный фонд в

дальнейшем подлежит распределению между структурными подразделениями с учетом результатов деятельности, как самого подразделения, так и индивидуальных показателей работников.

При организации системы труда НКО используется комплексный подход, в рамках которого фонд оплаты труда формируется из трех составляющих частей:

- фиксированной;
- переменной;
- стимулирующей.

Фиксированная часть вознаграждения сотрудников предназначена для выплаты гарантированной части заработной платы, которая не зависит от результатов деятельности соответствующего подразделения и НКО в целом.

Переменная часть вознаграждения включает в себя компенсационные и социальные выплаты.

Стимулирующая часть направлена на установление взаимосвязи вознаграждения сотрудников с уровнем принимаемых ими рисков, доходностью и результатами деятельности НКО, конкретных структурных подразделений и сотрудников.

Общий размер стимулирующей части фонда оплаты труда определяется в соответствии с качественными показателями. При соблюдении данных показателей установленный бюджетом размер стимулирующей части выплачивается в полном объеме.

В рамках системы оплаты труда в целях премирования определены 3 категории сотрудников:

- Категория 1 - сотрудники, принимающие риски: Председатель Правления, члены Правления, начальники подразделений НКО, принимающие самостоятельные решения об осуществлении НКО операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение НКО обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) НКО;
- Категория 2 - руководители подразделений, осуществляющие внутренний контроль (руководитель Службы внутреннего аудита, руководитель Службы внутреннего контроля, Ответственный сотрудник по ПОД/ФТ) и управление рисками (руководитель Службы управления рисками);
- Категория 3 - все остальные сотрудники (не принимающие риски и не осуществляющие внутренний контроль и управление рисками).

Показатели результатов деятельности являются важным инструментом согласования принципов вознаграждения со стратегией НКО и системой управления рисками.

Корректировка отсроченной нефиксированной части оплаты труда на основе результатов деятельности с учетом принятых и реализовавшихся рисков направлена на противодействие принятию чрезмерных рисков работниками НКО.

Базой для расчёта нефиксированной части оплаты труда является ежемесячный должностной оклад работника (месячная тарифная ставка согласно штатному расписанию) без учёта надбавок к ежемесячному должностному окладу (тарифной ставке).

Размер общей по НКО нефиксированной части оплаты труда определяется Уполномоченным сотрудником и утверждается Советом Директоров НКО.

Списочная численность персонала составила на 01.01.2018 года 38 человек (на 01.01.2017 - 40 человек), Правление НКО - 3 человека, Совет директоров НКО - 3 человека.

Система поощрения Председателя Правления НКО и членов Правления НКО (далее вместе - члены исполнительных органов) включает в себя дополнительное вознаграждение членов исполнительных органов за результаты работы в процессе осуществления ими функций исполнительных органов.

Решение о выплате вознаграждения членам исполнительных органов принимается Советом директоров.

Вознаграждения членам исполнительных органов (премия по итогам работы за год или разовая премия за выполнение особо важной работы), применяется отсрочка и последующая

корректировка не менее 40% размера премии исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (на срок не менее трёх лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока), включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по НКО или по соответствующему направлению деятельности, закреплённому за каждым членом исполнительных органов (в том числе путём определения размера выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда и их начисления по истечении периодов, достаточных для определения результатов деятельности).

Информация о выплатах (вознаграждениях) членам Правления НКО и Совету директоров НКО.

Наименование показателя	тыс. руб.	
	За 2017 год	За 2016 год
1. Краткосрочные вознаграждения, всего, в т.ч.:		
- Правление НКО	2 105	1 519
- Совет Директоров НКО	0	0
1.1 Заработанная плата		
- Правление НКО	2 085	1 519
- Совет Директоров НКО	0	0

Вознаграждения Председателю Правления НКО, членам Правления НКО, Совету Директоров НКО в форме комиссионных, а также иных имущественных предоставлений за 2017 год и за 2016 год не начислялись и не выплачивались. Долгосрочные вознаграждения по окончании трудовой деятельности, в том числе пенсий и других социальных гарантий, вознаграждения в виде долей участия в уставном капитале и выплаты на их основе, а также долгосрочные вознаграждения не начислялись и не выплачивались.

Решение о выплате премии работникам, принимающим риски, принимается Председателем Правления с учётом достигнутых качественных показателей деятельности НКО. При этом совокупная величина премии работникам, принимающим риски, по итогам работы за год не может превышать 10% от суммы прибыли НКО после налогообложения за соответствующий период, указанной в отчёте о финансовых результатах.

При выплате руководителям подразделений, принимающим риски, единовременной премии может применяться отсрочка (рассрочка) не менее 40% размера премии, исходя из сроков получения финансовых результатов (на срок не менее трёх лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока), и последующая корректировка премии приказом Председателя Правления НКО.

Премирование работников структурных подразделений НКО, осуществляющих внутренний контроль, указанных в Положении о порядке организации системы внутреннего контроля, утверждённом в НКО, а также работников подразделений, осуществляющих управление рисками, проводится с учётом следующего:

1) при определении размера премий сотрудников данных категорий не учитываются финансовые результаты деятельности НКО в целом и внутренних структурных подразделений НКО, принимающих решения о совершении операций и иных сделок, несущих риски;

2) качественное выполнение работниками, осуществляющими внутренний контроль и управление рисками, задач и функций по осуществлению внутреннего аудита, внутреннего контроля и управления рисками, а также качественная реализация программ внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ;

3) в общем объеме вознаграждений, выплачиваемых работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, фиксированная часть оплаты труда составляет не менее 50 процентов.

Решение о единовременном премировании работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, принимается Советом директоров НКО.

Информация об общей величине выплат (вознаграждений) персоналу.

тыс. руб.

Наименование показателя	Кол-во человек	Итого начисления за 2017 год
Категория 1		
1. Фиксированная часть вознаграждения	10	5 249
2. Нефиксированная часть вознаграждения (премии, в том числе долгосрочные)	10	0
Категория 2		
1. Фиксированная часть вознаграждения	4	1 656
2. Нефиксированная часть вознаграждения (премии)	4	0
Категория 3		
1. Фиксированная часть вознаграждения	74	12 022
2. Нефиксированная часть вознаграждения (премии)	74	1 957
ИТОГО выплачено по НКО	88	20 884

12. Порядок раскрытия информации о своей деятельности.

В соответствии с Указанием Банка России от 25 октября 2013 г. N 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности», руководством НКО принято решение разместить полный годовой отчет, включающий все формы отчетности и пояснительную информацию, на сайте НКО в сети Интернет, используемой НКО для раскрытия информации, по адресу www.nkoerp.ru, после утверждения годового отчета Общим собранием участников.

Председатель Правления



А.В. Агуреев

Главный бухгалтер

Н.В. Пина

Дата подписания: 30 марта 2018 г.

Всего пронумеровано, прошито и
скреплено печатью

Синдicates *двои* лист *с*

Заместитель генерального директора

Росстат *Росстат* *Росстат* Серебряков П.А.

Москва от *28 апреля* 2018 г.

