

**Пояснительная информация к бухгалтерскому отчету
Небанковской кредитной организации
«Единая Расчетная Палата»
Общество с ограниченной ответственностью**

на 1 апреля 2019 года.

1. Общая информация

1.1. Данные о кредитной организации

Полное наименование: Небанковская кредитная организация «Единая Расчетная Палата» (Общество с ограниченной ответственностью) (далее - НКО).

Прежние полные наименования кредитной организации: Небанковская кредитная организация «Сергиево-Посадская Расчетная Палата» (общество с ограниченной ответственностью), «Сергиево-Посадский коммерческий банк» (общество с ограниченной ответственностью).

На основании решения Единственного участника Небанковской кредитной организации «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 настоящее время НКО осуществляет свою деятельность на территории РФ в соответствии с Федеральным Законом от 02.12.1999 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности», Инструкции Банка России от 26.04.2006 г. № 129-И «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., в связи с переименованием 22 июля 2016 года выдана новая лицензия. НКО имеет бессрочную лицензию, выданную Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России, ЛСЗ № 0014436 от 5 апреля 2017 г.

Основной государственный регистрационный номер 1025000006350 от 09.12.2002 года.

Идентификационный номер налогоплательщика 7702062635.

Банковский идентификационный код (БИК) 044525691.

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

Адрес 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. Информация о составе участников

Уставный капитал НКО по состоянию на 01.01.2019 года составлял 101 142 тысячи рублей.

Участниками НКО являются следующие лица:

№ п/п	ФИО	Размер доли в уставном капитале	тыс. руб.
			Номинальная стоимость доли
1	Агуреев Андрей Владимирович	27.5 %	27 777,148
2	Шпанов Сергей Николаевич	19.1%	19 371,460
3	Лашин Владимир Николаевич	7.7 %	7 795,990
4	Шалопин Сергей Дмитриевич	45.7 %	46 196,902
		100%	101 141,500

Уставный капитал НКО по состоянию на 01.04.2019 года не изменился и составляет 101 142 тысячи рублей.

1.3. Информация о составе Совета директоров НКО

В состав Совета директоров НКО с 06.04.2018 года по настоящее время входят Шалопин С.Д., Шпанов С.Н., Лашин С.Н.

1.4. Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа НКО

Должность Председателя Правления НКО с 11.05.2017 года по настоящее время занимает Агуреев Андрей Владимирович.

1.5. Коллегиальный исполнительный орган НКО

В НКО функции коллегиального исполнительного органа исполняет Правление НКО. Состав Правления с 26.04.2017 года:

Председатель Правления – Агуреев А. В. (с 30.10.2018 года по настоящее время – 27.5%);

Член Правления - Пипа Н.В. - долями в уставном капитале НКО не владеет;

Член Правления - Катасонова Г. В. – долями в уставном капитале НКО не владеет.

1.6. Состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность НКО за 1 квартал 2019 года составлена в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», Указанием Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» и Положением от 27.02.2017 №579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

В состав годовой (бухгалтерской) финансовой отчетности включены:

1. отчетная форма 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» за 1 квартал 2019 года;
2. отчетная форма 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» за 1 квартал 2019 года;
3. приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
 - отчетная форма 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» по состоянию на 01.04.2019 года;
 - отчетная форма 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)» на 01.04.2019 года;
 - отчетная форма 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» на 01.04.2019 года;
 - отчетная форма 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)» на 01.04.2019 года;
4. пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности НКО «ЕРП» ООО за 1 квартал 2019 года.

1.7. Информация об органе, подписавшем годовую бухгалтерскую (финансовую отчетность) подлежащую к раскрытию

Промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность, подлежащую к раскрытию 16.05.2019 года, подписал единоличный исполнительный орган – Председатель Правления НКО.

1.8. Сведения о прекращении деятельности

Решение о прекращении каких-либо видов деятельности НКО не принималось.

2. Краткая характеристика деятельности НКО

Информация об обособленных подразделениях НКО:

- филиалы отсутствуют;
- внутренние структурные подразделения отсутствуют.

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

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

НКО является участником международной системы денежных переводов «Юнистрим», платежных систем «Золотая Корона» и «Контакт».

НКО является Оператором по переводу электронных денежных средств.

НКО является участником системы межведомственного электронного взаимодействия (СМЭВ), в рамках которой предоставляет сведения в ГИС ГМП, ГИС ЖКХ, а также использует сервисы удаленной идентификации (ЕСИА).

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность НКО за 1 квартал 2019 года составлена в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», Указанием Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» и Положением от 27.02.2017 №579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

В соответствии с выданной лицензией на осуществление банковских операций № 384-К НКО 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 (при осуществлении переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов)) 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).

2.1. Характер операций, основных направлений деятельности НКО

Основными направлениями деятельности НКО являются:

- расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;
- кассовые операции;
- осуществление переводов денежных средств физических лиц без открытия банковских счетов (коммунальные платежи, услуги связи и тп), в том числе электронных денежных средств, посредством автоматических приемных устройств, а также привлечения банковских платежных агентов, операторов по переводу электронных денежных средств.

По состоянию на 01.04.2019 года НКО установлено 32 платежных терминала в Московской области и Москве. НКО, для расширения зоны оказания услуг, осуществляет сотрудничество с 14 банковскими платежными агентами на основании заключенных договоров.

Приоритетными направлениями в деятельности НКО является оказание услуг физическим лицам по проведению расчетов в различных сферах в Сергиево-Посадском

районе Московской области, а также обеспечение устойчивых темпов экономического роста и стабильности, усиление конкурентоспособности, укрепление позиции НКО на рынке банковских услуг, в том числе за счет повышения автоматизации и оптимизации предоставляемых услуг, расширение клиентской базы, адекватности системы управления принимаемым рискам, развитие и поддержание эффективной системы корпоративного управления.

2.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности НКО

Анализ изменений статей отчетной формы 0409806, произошедших за 1 квартал 2019 года, показал:

Наименование статьи	Сумма, тыс. руб.		Структура, %		Изменения за период	
	01.04.2019	01.01.2019	01.04.2019	01.01.2019	Сумма, тыс. руб.	Темп прироста, %
Денежные средства	1 561	3 767	0,32	1,00	-2 206	-
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	15 165	15 366	3,01	4,04	-201	-
Средства в кредитных организациях	36 689	141 498	7,29	37,24	-104 809	-
Чистая ссудная задолженность	442 862	215 500	88,00	56,72	227 362	105,50
Требования по текущему налогу на прибыль	7	7	0,00	0,00	0	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6 763	3 619	1,34	0,95	3 144	86,87
Прочие активы	171	195	0,04	0,05	-24	-
Всего активов	503 218	379 952	100	100	123 266	
Средства кредитных организаций	12 432	12 000	2,47	3,16	432	3,6
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	356 475	231 279	70,84	60,87	125 196	54,13
Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	737	0,00	0,19	-737	-
Прочие обязательства	9 650	13 152	1,92	3,46	-3 502	-
Резервы на возможные потери по прочим возможным операциям	70	0	0,01	0	+70	0,01
Всего обязательств	378 627	257 168	75,24	67,68	121 459	-
Средства акционеров (участников)	101 142	101 142	20,10	26,62	0	
Резервный фонд	421	421	0,08	0,11	0	
Неиспользованная прибыль (убыток)	23 028	21 221	4,58	3,00	1 807	7,85
Всего источников собственных средств	124 591	122 784	24,76	32,32	1 807	1,47
Всего пассивы	503 218	379 952	100	100	123 266	

По сравнению с данными по состоянию на 01.01.2019 года увеличились остатки:

- Чистой ссудной задолженности на 227 362 тысяч рублей;
- средств клиентов, не являющиеся кредитными организациями на 125 196 тысяч рублей;

- основных средств на 3 144 тысячи рублей;
- неиспользованной прибыли (убытка) на 1 807 тысяч рублей;
- средств кредитных организаций на 432 тысячи рублей.

По сравнению с данными на 01.01.2019 года произошло снижение остатков:

- средств в кредитных организациях на 104 809 тысяч рублей;
- прочих обязательств на 3 502 тысячи рублей;
- денежных средств на 2 206 тысяч рублей;
- обязательств по текущему налогу на прибыль на 737 тысяч рублей;
- средств кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации на 201 тысячу рублей.

Источники собственных средств по состоянию на 01.04.2019 года, по сравнению с данными на 01.01.2019 года, увеличились на 1 807 тысяч рублей, в основном, за счет роста неиспользованной прибыли (1 807 тысяч рублей).

На отчетную дату, по сравнению с 01.01.2019 года, увеличились остатки средств клиентов по сроку до востребования на 125 196 тысяч рублей, что обусловлено увеличением денежных средств на расчетных счетах клиентов НКО (доля в общем объеме обязательств составила 54,13%).

3. Краткое изложение основных положений учетной политики

3.1. Основные принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Бухгалтерский учет в НКО осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 27.02.2017 №579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения». Учетная политика основывается на следующих принципах бухгалтерского учета:

- непрерывности деятельности;
- постоянстве правил бухгалтерского учета;
- осторожности;
- отражения доходов и расходов по методу начисления;
- своевременности отражения операций;
- раздельном отражении активов и пассивов;
- преемственности входящего баланса;
- приоритете содержания над формой;
- открытости.

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 апреля 2019 год составлен, исходя из официальных курсов, действующих с 30 марта 2019 года. Официальные курсы, использованные для пересчета активов и пассивов, составили: 64,7347 рубля за 1 доллар США; 72,7230 рублей 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.

Средства кредитных организаций. К средствам кредитных организаций относятся остатки, сложившиеся на корреспондентских счетах, открытых в НКО банками - корреспондентами.

Основные средства и нематериальные активы. 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 отчетном периоде 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) без НДС, 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.

Нематериальные активы, учитываемые в балансе НКО – компьютерное программное обеспечение, относятся к прочим нематериальным активам, имеют определенный срок полезного использования.

Стоимость нематериальных активов отражается в отчете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации. Амортизация рассчитывается линейным методом, исходя из срока полезного использования нематериальных активов. В отчетном периоде переоценка по нематериальным активам не проводилась.

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 не денежной 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 29.01.2018 № 630-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.

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 2019 год, в соответствии с Положением Банка России от 27.02.2017 № 579-П не оказали существенного влияния на сопоставимость отдельных показателей в промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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

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 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности». Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений НКО в соответствии с Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

3.4. 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.

3.5. Применение МСФО (IFRS) 9

С 01.01.2019 года становится обязательным к применению в бухгалтерском учете требования Положений Банка России № 604-П от 02 октября 2017 года, № 605-П от 02 октября 2017 года, № 606-П от 02 октября 2017 года при составлении бухгалтерской (финансовой)

отчетности НКО, разработанные с учетом требований МСФО (IFRS) «Финансовые инструменты».

Положение 605-П устанавливает порядок отражения на счетах бухгалтерского учета кредитных организаций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме (далее – финансовые активы), операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств.

Указанные операции по размещению денежных средств в балансе НКО не совершаются, в соответствии с имеющейся у НКО лицензией Банка России за исключением денежных средств, размещенных НКО в депозит в Банке России по балансовым счетам 31902-31904 в зависимости от сроков размещения (от 1 до 10 дней), т. е. на срок менее года. Оценка размещенных денежных средств в Банке России с учетом выбранной НКО в соответствии с указанием Банка России № 605-П модели осуществляется по амортизированной стоимости, определяемой линейным методом, в связи с неприменением НКО метода эффективной процентной ставки, на основании абзаца 1 пункта 1.8.1 Положения 605-П.

Порядок применения Положения 604-П устанавливает порядок отражения в бухгалтерском учете операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада(депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов. Перечень операций, установленный Банком России 604-П является закрытым. Указанные операции по привлечению денежных средств в балансе НКО не совершаются.

Положением 606-П устанавливается порядок отражения на счетах бухгалтерского учета операций с ценными бумагами. Указанные операции с ценными бумагами в балансе НКО не совершаются.

Влияние МСФО (IFRS 9) на показатели НКО (изменений в активах и обязательствах, статьях капитала) в отчетном периоде 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 и по амортизированной стоимости.

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

Используемые НКО бизнес-модели и соответствующие им категории учета финансовых активов в бухгалтерской отчетности по группам финансовых активов отнесены к категории активов, оцениваемым по амортизированной стоимости.

4.1.2. Активы

Показатели валюты баланса НКО за 1 квартал 2019 года увеличились на 32% по сравнению с показателями на 01.01.2019 года и составили 503 218 тысячи рублей.

Основными статьями, формирующими активы НКО, являются:

Показатель	На 01.04.2019		На 01.01.2019	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Денежные средства и счета в Центральном Банке РФ в т.ч.:	16 726	3	19 133	5
Денежные средства	1 561	0	3 767	1
Корреспондентский счет НКО в ЦБ	15 165	3	15 366	4
Корреспондентские счета в других банках корреспондентах	36 689	8	141 498	37
Чистая ссудная задолженность	442 862	88	215 500	57
Обязательные резервы, перечисленные в ЦБ	0	0	0	0
Требование по текущему налогу на прибыль	7	0	7	0
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0
Основные средства и нематериальные активы	6 763	1	3 619	1
Прочие активы	171	0	195	0
Всего активов	503 218	100	379 952	100

Увеличение валюты баланса связано с увеличением чистой ссудной задолженности.

Наибольший удельный вес в структуре активов НКО занимает ссудная задолженность, её доля в структуре активов на 01.04.2019 года составляет 88%.

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	на 01.04.2019	на 01.01.2019
Наличные денежные средства	1 561	3 767

тыс. руб.

Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	15 165	15 366
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	36 689	141 498
том числе:		
в кредитных организациях Российской Федерации	36 689	141 498
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

В 1 квартале 2019 года и в 1 квартале 2018 года операций по приобретению, реализации и списанию основных средств, вследствие их непригодности к дальнейшему использованию не производилось. В отчетном периоде амортизация по основным средствам начислена в сумме 174 тысячи рублей (за 1 квартал 2018 год - 111 тысяч рублей).

В 1 квартале 2019 года были приобретены нематериальные активы на сумму 3 376 тысяч рублей, в 1 квартале 2018 года на сумму 25 тысяч рублей. В 1 квартале 2019 года списания нематериальных активов не было, в 1 квартале 2018 года списан нематериальный актив на сумму 10 тысяч рублей. В отчетном периоде амортизация по нематериальным активам начислена в сумме 58 тысяч рублей (за 1 квартал 2018 года - 75 тысяч рублей).

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

Движение основных средств, нематериальных активов, материальных запасов представлен в таблице ниже:

Наименование	тыс. руб.		
	на 01.04.2019	на 01.01.2019	Изменения за период
Основные средства (кроме земли)	3 956	3 956	0
Земля	0	0	0
Нематериальные активы	5 168	1 792	3 376
Капитальные вложения	0	0	0
Материальные запасы	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	9 124	5 748	3 376

Ниже представлено движение по статьям основных средств за 1 квартал 2019 года:

	тыс. руб.					
	Капитальные вложения в неотделимые улучшения ОС	Компьютерное оборудование и банковская техника	Платежные терминалы	Автомобили	Прочие	ИТОГО
Первоначальная стоимость на 01.01.2019	367	1 131	2 458	0	0	3 956

Поступление	0	0	0	0	0	0
Выбытие	0	0	0	0	0	0
Остаток на 01.04.2019	367	1 131	2 458	0	0	3 956

Переоценка основных средств не проводилась. Остаточная стоимость основных средств по состоянию на 01.04.2019 года с учетом накопленной амортизации в сумме 1 817 тысяч рублей составила 2 139 тысяч рублей.

Остаточная стоимость нематериальных активов по состоянию на 01.04.2019 года с учетом накопленной амортизации в сумме 544 тысячи рублей составила 4 624 тысяч рублей.

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

4.1.5. Прочие активы

тыс. руб.

Показатели	На 01.04.2019	На 01.01.2019
Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации (инкассация денежных средств НКО через СБ РФ)	0	0
Требования по прочим операциям (задолженность клиентов за полученные услуги, комиссионные вознаграждения по ЭДС).	70	93
Требования по начисленным процентам по депозиту размещенному в Банке России	-	147
Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям (платежи по хозяйственным операциям НКО авансовые, не списанные на расходы в связи с отсутствием счетов-фактур).	1 046	449
Расчеты с бюджетом по налогам и сборам (кроме налога на прибыль) (перерасход средств, подлежащих возмещению из Фонда социального страхования)	81	90
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам и расчеты с фондами	-	-
Активное сальдо по незавершенным расчетам (30233 - 30232)	-	-
Резерв на возможные потери	(1 026)	(584)
Итого прочие активы	171	195

Дебиторская задолженность сверена и соответствует остаткам по балансу.

4.1.6. Пассивы

Структура пассивов НКО была сформирована следующим образом:

Показатель	На 01.04.2019		На 01.01.2019	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Средства кредитных организаций	12 432	2	12 000	3
Средства клиентов (не кредитных организаций)	356 475	71	231 279	61
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	737	0
Прочие обязательства	9 650	2	13 152	3
Резервы на возможные потери по прочим операциям	70	0	0	0
Собственные ресурсы	124 591	25	122 784	33
- Уставный капитал	101 142	20	101 142	27
- Фонды	421	0	421	0
- Нераспределенная прибыль	23 028	5	21 221	6
Всего пассивов	503 218	100	379 952	100

Объем средств клиентов увеличился по сравнению с данными на 01.01.2019 года на 125 196 тысяч рублей (или на 54%). Доля средств клиентов в общей сумме пассивов НКО составляет 71% (на 01.01.2019 года – 61%).

4.1.7. Средства кредитных организаций

В отчетном периоде увеличился остаток средств кредитных организаций на 432 тысячи рублей (или на 4%).

На отчетную дату в балансе НКО нет полученных межбанковских кредитов и депозитов.

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:

<i>тыс. руб.</i>		
Показатели	На 01.04.2019	На 01.01.2019
Коммерческие организации	36 448	23 739
Некоммерческие организации	4 856	5 625
Индивидуальные предприниматели	1 533	1 251
Счета юридических лиц - нерезидентов	1 398	331
Специальные банковские счета платежных агентов, банковского платежного агента(субагента), поставщика	159	807
Средства клиентов для осуществления переводов электронных денежных средств с использованием электронного средства платежа	312 081	199 526
Итого средства клиентов	356 475	231 279

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>тыс. руб.</i>		
Остатки средств	на 01.04.2019	на 01.01.2019
Юридических лиц, всего	44 394	31 753
в том числе:		
оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий	533	1 674
строительство	865	828
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	21 020	3 552
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг и соцобеспечение	5 355	6 785
обрабатывающие производства	245	52
транспорт и связь	960	689
финансовая деятельность	63	97
средства юридических лиц-нерезидентов	1 398	331
предоставление прочих коммунальных социальных и персональных услуг	2 302	1 585
Деятельность в сфере телекоммуникаций и разработке компьютерного обеспечения	11 532	16 042
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	121	118
Физических лиц (электронные денежные средства)	312 081	199 526
Итого средства клиентов	356 475	231 279

На отчетную дату, по сравнению с предыдущей отчетной датой, в целом наблюдается увеличение остатка денежных средств на расчетных счетах клиентов на 125 196 тысяч рублей или на 54%. В том числе увеличение данного показателя обусловлено увеличением денежных

средств на расчетных счетах клиентов – юридических лиц на 12 641 тысячу рублей или на 40% и увеличением на счета по учету ЭДС на 112 555 тысячи рублей или на 56 %.

4.1.9. Прочие обязательства:

Показатели	тыс. руб.	
	На 01.04.2019	На 01.01.2019
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	0	0
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	737
Расчеты по налогам и сборам (начисленные налоги)	0	2
Обязательства по выплате краткосрочных и долгосрочных вознаграждений работникам и расчеты по социальному страхованию и обеспечению	2 996	1 729
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями.	6 654	11 421
Итого прочие обязательства	9 650	13 889

Кредиторская задолженность сверена и соответствует остаткам по балансу. Просроченная кредиторская задолженность отсутствует.

4.1.10 Информация об операциях аренды.

У НКО заключены договоры операционной аренды (субаренды) помещений с возможностью их досрочного расторжения. Договоры заключены с первоначальным сроком до года с возможностью их продления по истечении срока действия.

Сумма арендных платежей и платежей по субаренде, признанных в качестве расходов в 1 квартале 2019 года составила – 2 336 тысяч рублей (за 1 квартал 2018 года – 2 530 тысяч рублей).

4.2. Источники собственных средств.

В состав источников собственных средств входят средства участников НКО, резервный фонд, нераспределенная прибыль прошлых лет и неиспользованная прибыль за отчетный период:

- уставный капитал НКО на 01.04.2019 года составляет 101 142 тысячи рублей, на 01.01.2019 года – 101 142 тысячи рублей;
- резервный фонд на 01.04.2019 года сформирован в сумме 421 тысяч рублей, на 01.01.2019 года - 421 тысячи рублей;
- неиспользованная прибыль за отчетный период на 01.04.2019 года составляет 23 028 тысяч рублей, на 01.01.2019 года – 21 221 тысяча рублей.

Чистая прибыль НКО по итогам 2018 года составила 11 377 464,66 рублей и распределена следующим образом (согласно протокола от 26 апреля 2019 года № ОСУ-26/04-1 очередного Общего собрания участников НКО):

- дивиденды по итогам 2018 года не начислять и не выплачивать (не распределять прибыль между участниками НКО);
- направить в резервный фонд 568 873, 23 рублей, а оставшуюся часть – на счет нераспределенной прибыли в сумме 10 808 591, 43 рублей.

Распределение прибыли отражено в балансе НКО в апреле 2019 года.

4.3. Информация к отчету о финансовых результатах НКО

Основные статьи доходов и расходов.

Статьи доходов и расходов	1 квартал 2019 года		1 квартал 2018 года	
	Тыс. руб.	%	Тыс. руб.	%
Доходы	62 768	100	42 161	100
Процентные по депозитам размещенных в Банке России	7 505	12	6 076	14
Доход от операций с ценными бумагами	-	-	-	-
Доходы от купли продажи иностранной валюты	7	-	8	-
Положительная переоценка средств в иностранной валюте	81	-	30	-
Восстановление резервов	17 933	29	10 428	25
Доходы от комиссионных и аналогичных банковских операций, в т.ч.:	37 241	59	25 549	61
- открытие и ведение банковских счетов	290		477	1
- за расчетно-кассовое обслуживание	276		300	1
- осуществление переводов денежных средств	35 756	57	24 106	57
-оказание консультационных и посреднических услуг	822	2	618	2
- от других операций	97		48	
Доходы от выбытия основных средств	0	-	0	-
Прочие доходы	1	-	70	-
Расходы	60 245	100	39 251	100
Процентные расходы	-	-	-	-
Расходы по купле-продаже иностранной валюты	1	-	1	-
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	96	-	27	-
Расходы на содержание аппарата	13 204	22	11 238	29
Создание резервов	20 123	34	10 743	27
Начисленные налоги	188		141	
Комиссионные расходы	16 308	27	8 703	22
Расходы связанные с обеспечением деятельности кредитной организации, в том числе:	10 325	17	8 398	22
арендная плата	2 336	4	2 530	6
расходы на содержание и по ремонту основных средств и другого имущества	214		560	1
аудит	0		0	
охрана	594	1	912	2
услуги связи, информационных систем	5 884	10	2 619	8
амортизация	232		186	
списание стоимости материальных запасов и ОС	487	1	1 192	3
плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	145		105	1
подготовка и переподготовка кадров	11		13	
другие организационные и управленческие расходы	422	1	281	1
Налог на прибыль	716		373	
Прибыль	1 807		2 537	

Анализ доходов показывает, что наибольший удельный вес в структуре доходов составляют доходы, полученные в виде комиссий за осуществление переводов денежных средств клиентов НКО, величина которых на отчетную дату составляет 59% (в 1 квартале 2018 года – 61%), а также доходы, полученные в виде процентов по размещенным депозитам в Банке России, которые на отчетную дату составили 12% (в 1 квартале 2018 года - 14%) в общей сумме доходов.

В части расходов, наибольшее влияние на финансовый результат оказали расходы, связанные с осуществлением расчетно-кассового обслуживания, содержанием аппарата управления и обеспечения деятельности НКО. Структурный анализ показывает, что наибольший удельный вес в расходах составляют: расчетно-кассовое обслуживание клиентов

- 27% (в 1 квартале 2018 года - 22%), содержание аппарата управления - 22% (в 1 квартале 2018 года – 29%) и расходы по обеспечению деятельности НКО - 17% (в 1 квартале 2018 года – 22%).

Информация об изменении сформированных резервов:

<i>тыс. руб.</i>		
Наименование показателя	1 квартал 2019 года	1 квартал 2018 года
Формирование	20 123	10 743
Восстановление	17 933	10 428
Изменение	-2 190	-315

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

Информация о чистом доходе по операциям с иностранной валютой:

<i>тыс. руб.</i>		
Наименование показателя	1 квартал 2019 года	1 квартал 2018 года
Торговые операции, нетто	6	7
Положительная переоценка	81	30
Отрицательная переоценка	(96)	(27)
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	-9	10

Информация о выплатах (вознаграждениях) работникам:

<i>тыс. руб.</i>		
Наименование показателя	1 квартал 2019 года	1 квартал 2018 года
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	10 123	8 636
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	3 081	2 602
Итого вознаграждение работников	13 204	11 238

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 1 квартал 2019 года и 1 квартал 2018 года приведены в таблице:

<i>тыс. руб.</i>		
Наименование показателя	1 квартал 2019 года	1 квартал 2018 года
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ	(188)	(141)
Текущий налог на прибыль	(716)	(373)
Итого расход по налогам и сборам	(904)	(514)

В течении 1 квартала 2019 года новые налоги не вводились. Ставка налога на добавленную стоимость с 1 января 2019 года увеличена до 20%. Ставки по остальным налогам 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 04.07.2018 года № 646-П «Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)».

Информация об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса по состоянию на 01.04.2019 года представлена в следующей таблице:

тыс. руб.

Номер строки	Наименование инструмента	Стоимость инструмента На 01 апреля 2019 года	Стоимость инструмента На 01 января 2018 года
1	Уставный капитал и эмиссионный доход	101 142,0	101 142,0
2	Нераспределенная прибыль (убыток)	9 843,0	9 843,0
3	Резервный фонд	421,0	421,0
4	Источники базового капитала	111 406,0	111 406,0
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала	4 624,0	1 306,0
6	Базовый капитал	106 782,0	110 100,0
7	Основной капитал	106 782,0	110 100,0
8	Источники дополнительного капитала	13 185,0	11 214,0
9	Дополнительный капитал	13 185,0	11 214,0
10	Собственные средства (капитал)	119 967,0	121 314,0
11	Активы, взвешенные по уровню риска, необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	93 070,0	113 192,0

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 01.04.2019 года остаток денежных средств и их эквивалентов составляет 18 543 тысяч рублей. Снижение денежных средств за 1 квартал 2019 года составило 141 000 тысячу рублей. За соответствующий период 1 квартал 2018 года остаток денежных средств и их эквивалентов составляет 30 477 тысяч рублей. Снижение денежных средств за 1 квартал 2018 года составило 60 104 тысячи рублей.

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 отчетный период 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 средствам других кредитных организаций;

- 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

В таблице ниже представлены значения капитала и значения нормативов достаточности капитала за период с 01.04.2018 года по 01.04.2019 года:

Дата	Величина собственных средств (капитала) НКО К (тыс. руб.)	Норматив достаточности собственных средств (капитала) НКО Н1.0 (%)
01.04.2018	19 224	32,065
01.05.2018	19 410	31,251
01.06.2018	19 827	22,610
01.07.2018	19 892	21,773
01.08.2018	89 839	105,434
01.09.2018	92 903	98,341
01.10.2018	92 325	98,954
01.11.2018	117 822	134,235
01.12.2018	120 531	129,203
01.01.2019	121 314	107,175
01.02.2019	123 807	140,783
01.03.2019	123 839	137,961
01.04.2019	119 967	128,9

Из таблицы видно, что рост собственных средств (капитала) НКО на отчетную дату, по сравнению с 01.04.2018 года, составил 100 743 тысяч рублей или 624%.

Минимально допустимое числовое значение норматива Н1.0 для РНКО устанавливается в размере 12 процентов. По состоянию на 01.04.2019 года норматив достаточности собственных средств (капитала) НКО (Н1.0) составил 128,9% (на 01.04.2018 года - 32,065%). Контроль за выполнением данного норматива осуществляется на ежедневной основе с формированием ежедневных и ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, направляемых Банку России.

За отчетный период 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.

5.2. Принципы Системы управления рисками и капиталом.

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 23.10.2017 г/ № 611-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 01.04.2019 года

							тыс. руб.
Наименование инструмента	Сумма требования	Активы по категориям качества, тыс. руб.					Сумма фактически сформированного резерва
		I	II	III	IV	V	
на 01.04.2019							
1. Требования к кредитным организациям:	38 725	1 820	36 392	299	-	214	1 821
- корреспондентские счета	38 710	1 818	36 379	-	-	214	1 821
- прочие активы	15	2	13	-	-	-	-
- требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	-	-	-	-	-	-	-

2. Требования к юридическим лицам:	2 819	1 517	-	-	-	1 302	1 302
- прочие активы	2 819	1 517	-	-	-	1 302	1 302
ИТОГО активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери	41 544	3 337	36 392	299	-	1 516	3 123
на 01.01.2019							
2. Требования к кредитным организациям:	141 855	140 425	1 007	207	-	216	342
- корреспондентские счета	141 840	140 410	1 007	207	-	216	342
- прочие активы	15	15	-	-	-	-	-
- требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	-	-	-	-	-	-	-
4. Требования к юридическим лицам	2 103	1 513	-	-	-	590	590
- прочие активы	2 103	1 513	-	-	-	590	590
ИТОГО активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери	143 958	141 938	1 007	207	-	806	932

В соответствии с признаками значимости для НКО - на 01.04.2019 года объем просроченной задолженности IV-V категории составил 3,6 % - 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 № 4927-У, по состоянию на дату расчета совокупной величины рыночного риска, и величины собственных средств (капитала), рассчитанной в соответствии с требованиями Положения Банка России № 646-П.

По состоянию на 01.04.2019 года и на предыдущую отчетную дату, на 01.01.2019 года, позиция НКО по валютам (в рублевом эквиваленте) согласно, отчету об открытой валютной позиции, составила:

	USD	EUR	Итого
Чистая позиция на 01.04.2019 г.	77,2973	100,5718	177,8691
Чистая позиция на 01.01.2019 г.	93,0959	110,7917	203,8876

По состоянию на 01.04.2019 года соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и величины собственных средств (капитала) составляет 0,1483 % 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 течении отчетного периода 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.

	Норматив	01.01.2019	01.02.2019	01.03.2019	01.04.2019
Н15	≥ 100%	145,557%	138,535%	129,108%	130,637%

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 (далее – СУР) 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 № 4927-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 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 Сообщения о реализации операционного риска, содержащего сведения по фактам возникновения рискованных 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 03.09.2018 г. № 652-П. По состоянию на 01.04.2019 г. операционный убыток, рассчитанный в соответствии с

Положением № 652-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.

7.5. Применение МСФО (IFRS) 9

Финансовые активы могут учитываться в составе разных категорий. Основой для классификации являются:

- бизнес-модель, используемая для управления финансовыми активами;
- характеристики финансового актива, связанные с предусмотренными договором денежными потоками.

В зависимости от цели управления соответствующей группой финансовых активов НКО применяет следующие бизнес модели:

- удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, т.е. платежей, представляющих собой погашение основной суммы долга и выплату процентов на непогашенную часть основной суммы долга;
- возмещение стоимости и получение дохода от финансового актива за счет его продажи.

При осуществлении выбора бизнес модели НКО классифицирует финансовые активы в одну из трех категорий:

1. Категория «Амортизированная стоимость»;
2. Категория «По справедливой стоимости через прочий совокупный доход»;
3. Категория «По справедливой стоимости через прибыль или убыток».

7.5.1. Категория «Амортизированная стоимость»

Финансовые активы, удерживаемые в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, управляются для реализации денежных потоков путем получения предусмотренных договором платежей на протяжении срока действия инструмента.

При оценке принимается во внимание:

- частота, объемы и сроки продаж в предыдущих периодах, причины таких продаж;
- ожидания в отношении будущей деятельности по продажам.

При этом, продажи сами по себе не определяют бизнес-модель и, соответственно, не могут рассматриваться изолированно. Вместо этого, информация о прошлых продажах и ожидания в отношении будущих продаж предоставляют свидетельство того, как достигается заявленная НКО цель управления финансовыми активами и, в частности, как реализуются денежные потоки. НКО анализирует информацию о прошлых продажах с учетом причин таких продаж и существовавших на тот момент условий по сравнению с текущими условиями.

При применении бизнес-модели финансовых активов, целью которой является получения предусмотренных договором денежных потоков, НКО предусматривает удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, даже когда имеют место продажи финансовых активов или ожидаются их продажи в будущем.

7.5.2. Категория «По справедливой стоимости через прочий совокупный доход»

НКО удерживает финансовые активы в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов. Данная бизнес-модель означает, что органом управления НКО принято решение, что получение предусмотренных договором денежных потоков и продажа финансовых активов являются неотъемлемыми условиями достижения цели бизнес-модели.

7.5.3. Категория «По справедливой стоимости через прибыль или убыток»

Финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если они не удерживаются в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, или в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и посредством продажи финансовых активов.

НКО основное внимание уделяет информации о справедливой стоимости и использует данную информацию для оценки доходности активов и принятия решений.

7.5.4. Классификация финансового актива при первоначальном признании

НКО признает финансовый актив в целях классификации в соответствии с МСФО 9 в момент, когда становится стороной по договору, определяющему условия предоставления финансового инструмента.

Используемые НКО бизнес-модели и соответствующие им категории учета финансовых активов в бухгалтерской отчетности по группам финансовых активов отнесены к категории активов, оцениваемым по амортизированной стоимости.

НКО использует упрощенный подход к оценке величины убытков по финансовому активу.

Оценочный резерв определяется на основе ожидаемых кредитных убытков на протяжении всего срока действия финансового актива.

Размер резерва под ожидаемые кредитные убытки равен оценке кредитного риска в соответствии с Российскими правилами учета.

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 г.

	Норматив	01.01.2019	01.02.2019	01.03.2019	01.04.2019
Н1.0	≥ 12%	107,175%	140,783%	137,961%	128,9%

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 соответствие с Инструкцией Банка России № 180-И от 28.06.2017 года. При этом минимальный плановый (целевой) уровень показателя устанавливается на уровне 12,4%.

На 01.04.2019 года уровень достаточности имеющегося капитала НКО составил 128,9 %, что свидетельствует о хорошем запасе собственных средств НКО и возможности развития бизнеса.

9. Мониторинг незначительных рисков

По результатам проведенной идентификации по состоянию на 01.04.2019 года незначительными (незначительными) 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 в области оплаты труда, охватывающими все аспекты взаимодействия 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.

Оплата труда работника представляет собой денежное вознаграждение за труд, в зависимости от квалификации работника, специфики работы, сложности, количества и качества выполняемой работы, включает компенсационные выплаты (доплаты и надбавки

компенсационного характера, в том числе, за работу в условиях, отклоняющихся от стандартных, а также стимулирующие выплаты (доплаты и надбавки стимулирующего характера, премии и иные поощрительные выплаты) и прочее вознаграждение в соответствии с законодательством РФ, Положением об оплате труда и премировании работников НКО, трудовыми договорами. Работнику, в зависимости от его личных достижений, конкретного вклада в деятельность подконтрольного подразделения, а также эффективности работы подразделения и НКО в целом в текущем и отчетном периодах дополнительно к должностному окладу выплачивается премия в соответствии с внутренними нормативными 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 оплаты 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 между вознаграждением сотрудников и уровнем принимаемых ими рисков, доходностью и результатами деятельности НКО, либо качественным исполнением поставленных задач конкретных структурных подразделений и сотрудников и отсутствием претензий со стороны регулирующих органов к выполнению этих задач. Общий размер стимулирующей части фонда оплаты труда определяется в соответствии с установленными количественными и качественными показателями. При соблюдении данных показателей установленный бюджетом размер стимулирующей части труда 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.

По состоянию на 01.04.2019 года списочная численность персонала составила 39 человек (на 01.01.2019 года - 42 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.

К вознаграждениям членов 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 1 квартал 2019 год	За 1 квартал 2018 год
1. Краткосрочные вознаграждения, всего, в т.ч.:		
Правление НКО	1 146	1 076
Совет Директоров НКО	0	0
1.1 Заработанная плата		
Правление НКО	1 146	1 076
Совет Директоров НКО	0	0

Вознаграждения Председателю Правления НКО, членам Правления НКО, Совету Директоров НКО в форме комиссионных, а также иных имущественных выплат за отчетный период не начислялись и не выплачивались.

Долгосрочные вознаграждения по окончании трудовой деятельности, в том числе пенсий и иных социальных гарантий, вознаграждения в виде долей участия в уставном капитале не начислялись и не выплачивались.

Информация об общей величине выплат (вознаграждений) персоналу:

Наименование показателя	тыс. руб.	
	Количество человек за период	Итого начислено за 1 квартал 2019 год
Категория 1		
1. Фиксированная часть вознаграждения	11	2 759
2. Нефиксированная часть вознаграждения (премии, в том числе долгосрочные)	11	0
Категория 2		
1. Фиксированная часть вознаграждения	4	748
2. Нефиксированная часть вознаграждения (премии)	4	0
Категория 3		
1. Фиксированная часть вознаграждения	28	4 066
2. Нефиксированная часть вознаграждения (премии)	24	1 796
ИТОГО выплачено по НКО	43	9 369

12. Порядок раскрытия информации о своей деятельности

В соответствии с Указанием Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности», НКО размещает Промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность НКО «ЕРП» (ООО) за 1 квартал 2019 года, включающую все формы отчетности и пояснительную информацию к ней, в сети Интернет, на сайте НКО в разделе «Финансовая отчетность», по адресу www.nkoerp.ru.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



А.В. Агуреев

Н.В. Пипа

Дата подписания: 16 мая 2019 года.