

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**  
**к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**  
**НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО**  
**за 2016 год**  
Регистрационный номер 3483-К  
Адрес: 660017, г. Красноярск, ул. Обороны, д.3, офис 333.

## **Содержание**

<b>Введение .....</b>	<b>3</b>
<b>1. Общая информация об НКО .....</b>	<b>3</b>
<b>2. Краткая характеристика деятельности НКО .....</b>	<b>4</b>
<b>3. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики НКО.....</b>	<b>6</b>
3.1. Основа для составления годовой отчетности.....	6
3.2. Принципы, методы оценки и учета. ....	6
3.3. Краткие сведения о результатах инвентаризации. ....	7
3.4. Изменения в Учетной политике на следующий отчетный год. ....	7
3.5. Подтверждение остатков по счетам. ....	8
3.6. Сведения о событиях после отчетной даты. ....	8
<b>4. Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности НКО, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость НКО, его политику (стратегию) за отчетный год.....</b>	<b>9</b>
<b>5. Информация о перспективах развития НКО.....</b>	<b>11</b>
<b>6. Основные операции НКО, оказавшие наибольшее влияние на финансовый результат в 2016 году .....</b>	<b>12</b>
<b>7. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса .....</b>	<b>13</b>
7.1. Денежные средства и их эквиваленты. ....	13
7.2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации.....	13
7.3. Средства в кредитных организациях. ....	13
7.4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. ....	14
7.5. Чистая ссудная задолженность .....	15
7.6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (Инвестиции в дочерние и зависимые организации). ....	15
7.7. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, а также объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.....	16
7.8. Прочие активы. ....	18
7.9. Средства кредитных организаций. ....	19
7.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями. ....	20
7.11. Прочие обязательства.....	20
7.12. Уставный капитал НКО (Средства акционеров (участников).....	22
7.13. Резервный фонд. Нераспределенная прибыль прошлых лет. Неиспользованная прибыль. ....	23
7.14. Внебалансовые обязательства НКО. ....	23
<b>8. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах .....</b>	<b>23</b>
8.1. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения .....	23
8.2. Информация о курсовых разнице, признанных в составе прибыли .....	24

8.3. Доходы. Расходы.....	25
8.4. Налоги. ....	25
8.5. Вознаграждение работникам.....	25
9. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам .....	26
10. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств .....	30
11. Система корпоративного управления и внутреннего контроля .....	30
11.1. Структура корпоративного управления.....	30
11.2. Политики и процедуры внутреннего контроля.....	31
12. Информация о принимаемых НКО рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля. ....	35
12.1. Система контроля и управления рисками. ....	35
12.2. Риск ликвидности, снижения достаточности капитала и операционный риск .....	36
12.3. Кредитный риск .....	37
12.4. Операционный риск .....	40
12.5.Риск ликвидности (достаточность капитала) .....	44
12.6.Рыночный риск (валютный риск) .....	46
12.7. Правовой риск .....	47
12.8. Стратегический риск.....	49
12.9.Риск потери деловой репутации (репутационный риск) .....	50
12.10. Страновой риск.....	51
12.11. Регуляторный риск .....	51
13. Операции со связанными с НКО сторонами.....	52
14. Информация об общей величине выплат (вознаграждений) единоличному исполнительному органу и членам коллегиального исполнительного органа и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении НКО операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение НКО обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам клиентов НКО.....	52
15.Информация об аудиторе .....	60

## Введение.

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью Небанковской кредитной организации Красноярский Краевой Расчетный Центр (далее по тексту - НКО) за 2016 год (период с 1 января по 31 декабря 2016 года включительно), составленной в соответствии с требованиями Указания Центрального банка Российской Федерации (далее – ЦБ РФ) от 04.09.2013г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – Указание № 3054-У).

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей.

В соответствии с Федеральным законом об Обществах с ограниченной ответственностью № 14-ФЗ от 08 февраля 1998 года, утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности входит в компетенцию общего собрания участников НКО. Общее собрание участников НКО состоится 20 апреля 2017 года.

## 1. Общая информация об НКО.

Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация Красноярский Краевой Расчетный Центр является кредитной организацией, созданной по решению его участников (Протокол собрания № 1 от 07 сентября 2007 года). Информация о наименовании и местонахождении НКО представлена в Таблице 1.

Таблица 1 – Информация о наименовании и местонахождении НКО.

<b>Полное фирменное наименование кредитной организации на 01.01.2016г. (Сокращенное фирменное наименование)</b>	Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация Красноярский Краевой Расчетный Центр (НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО)
<b>Полное фирменное наименование кредитной организации на 01.01.2017г. (Сокращенное фирменное наименование)</b>	Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация Красноярский Краевой Расчетный Центр (НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО)
<b>Наименование на языках народов России и (или) иностранных языках (в случае наличия)</b>	Limited Liability Company Non-Bank Credit Organization Krasnoyarsk Territorial Settlement Center
<b>Местонахождение (почтовый адрес, юридический адрес) на 01.01.2016 года</b>	660018, г. Красноярск, ул. Обороны,3, офис 333
<b>Местонахождение (почтовый адрес, юридический адрес) на 01.01.2017 года</b>	660017, г. Красноярск, ул. Обороны,3, офис 333

Запись о регистрации кредитной организации внесена в единый государственный реестр юридических лиц 19 мая 2008г. за основным государственным регистрационным номером 1082400001078.

В годовой отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО осуществляет свою деятельность с 2008 года по настоящее время на основании действующего законодательства и выданной лицензии:

- Лицензия на осуществление банковских операций № 3483-К, выданная Центральным Банком Российской Федерации 28 января 2014 года, предоставляющая право на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте: открытие и ведение банковских счетов юридических лиц, осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам, инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц по

осуществлению переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов), купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.

Наличие обособленных и внутренних структурных подразделений НКО в г. Красноярске характеризуется Таблицей 2:

Таблица 2 – Наличие обособленных и внутренних структурных подразделений НКО.

Структурные подразделения	На 01.01.2016 г.	На 01.01.2017г.
Головной офис (г. Красноярск)	1	1
Операционный офис (г. Красноярск)	3	3
Операционная касса вне кассового узла (г. Красноярск)	1	2
Кредитно-кассовый офис (г. Москва)	1	1

НКО является участником банковской группы (холдинга), НКО не возглавляет банковскую (консолидированную) группу и не представляет в Банк России консолидированную финансовую отчетность. Головной организацией банковской группы (холдинга) является частная компания с ограниченной ответственностью «СКАГИТ ИНВЕСТМЕНТС ЛИМИТЕД» - нерезидент (далее по тексту СКАГИТ) (Юридический адрес/ИНН: Хрисанту Милона, 10 Магум Хауз, 3030, Лимассол, Кипр/ИНН 7709315684), которая в соответствии с Указанием Банка России от 09.09.2015 N 3777-У "О составлении и представлении в Банк России отчетности и иной информации о рисках банковского холдинга" представляет в Банк России информацию о рисках банковского холдинга, о составе участников банковского холдинга и вложениях в паи инвестиционных фондов.

Таблица 3 - Удельный вес акций (долей), стоимость ценных бумаг и иного имущества, принадлежащих головной организации, управляющей компании и (или) участникам банковского холдинга.

Удельный вес акций (долей), принадлежащих головной организации, управляющей компании и (или) участникам банковского холдинга (процентов)	Стоимость ценных бумаг и иного имущества, принадлежащих головной организации, управляющей компании и (или) участникам банковского холдинга (тыс. руб.)
99,9360	27 982

В соответствии с Указанием Банка России № 3087-У от 25 октября 2013 года «О раскрытии и представлении банковскими холдингами консолидированной финансовой отчетности» СКАГИТ делегирует полномочия по размещению своего Годового отчета за отчетный год на информационном Web-сайте НКО (<http://www.kkrc.ru>).

## 2. Краткая характеристика деятельности НКО.

Основной целью и приоритетным направлением деятельности НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО является прием денежных средств в целях осуществления переводов физических лиц без открытия банковских счетов в пользу Получателей денежных средств, осуществляемых через банкоматы НКО и банковских платежных агентов НКО.

Наряду с этим, в отчетном году направлениями деятельности НКО, связанными с получением доходов являлись:

- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- открытие и ведение специальных банковских счетов платежных агентов, банковских платежных агентов;
- осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- кассовое обслуживание юридических и физических лиц;

- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной форме;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов);
- размещение денежных средств от своего имени и за свой счет в пределах, установленных обязательными нормативами в долговые обязательства Российской Федерации.

НКО осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. В целом экономические итоги 2016 года на фоне геополитических процессов последних лет и мировой конъюнктуры цен на сырьевые товары можно признать вполне удовлетворительными. Несмотря на падение цен на нефть, снижение ВВП по итогам года составит 0,5-0,6% против 3,7% в 2015 году, инфляция достигнет исторического минимума в 5,5-5,6% против 12,9% в 2015 году, а в самой экономике в конце года наметились некоторые признаки оживления инвестиционного спроса и промышленного производства.

Более детальный анализ показывает, что даже при рекордно низкой инфляции, реальные доходы населения упали в 2016 году почти на 6% и продолжают падать третий год подряд значительными темпами. Розничная торговля снизилась в 2015 году на 10%, в 2016 году - на 5 %. Стабилизации экономики в стране не наблюдается.

Весь год динамика ВВП колебалась около нуля. В третьем квартале 2016 года экономика из стадии рецессии, в которой находилась с середины 2014 года, формально вышла и перешла в стадию стагнации - с учетом очистки от сезонного фактора, ВВП РФ в III квартале вырос на 0,1% после восьми кварталов последовательного спада (по расчетам Внешэкономбанка).

В 2016г. Индекс ММВБ повысился на 26,76% до 2 232,72 пунктов (1 761,36 пунктов на 30 декабря 2015г.), долларовый Индекс РТС вырос на 52,22% до 1 152,33 пунктов (757,04 пунктов на 30 декабря 2015г.). Курс доллара США по отношению к рублю за год упал на 16,87%.

НКО занимает лидирующее положение по объему совершаемых физическими лицами переводов без открытия банковских счетов через устройства самообслуживания в г. Красноярске и Красноярском крае, а также в г. Москве и Московской области, имея собственный процессинговый центр и обслуживая с его помощью более 3000 банкоматов, арендованных, принадлежащих НКО и банковским платежным агентам.

Немаловажную роль в развитии российской электронной торговли играют активно развивающиеся платежные системы. Большинство крупнейших платежных систем России имеет программное обеспечение для предпроцессинга, которое расширяет функциональные возможности по управлению и мониторингу работоспособности сети банкоматов. Не исключением стал и Красноярский край. Возможность совершения переводов с использованием банкоматов постепенно вытесняет банки на рынке ритейла в России – в обороте автоматов самообслуживания неуклонно растет доля коммунальных платежей и квартплаты, что свидетельствует об оттоке клиентов из банковских отделений.

Сегодня очевидным является то, что основные направления электронного бизнеса затрагивают практически все сферы деятельности общества: научно-производственную, социальную, административную.

Растет спрос на использование услуг устройств самообслуживания, что позволяет сформировать устойчивую доходную базу, увеличить количество банкоматов за рассматриваемый период.

НКО принимает активное участие в программах «Электронная Россия» и «Электронный Красноярск», является эмитентом пластиковых карт, позволяющих осуществлять пополнение на банкоматах транспортного приложения.

Развитие сервиса электронных денежных средств ([www.krasplat.ru](http://www.krasplat.ru)) позволяет нарастить остатки электронных денежных средств, увеличить размер депозита в Банке России.

Активно ведется работа по привлечению на расчетно-кассовое обслуживание банковских платежных агентов НКО, поставщиков услуг. Расширяется агентская сеть банкоматов.

Руководство предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости НКО в текущих условиях. Прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение НКО.

### **3. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики НКО.**

#### **3.1. Основой для составления годовой отчетности являются:**

- Положение Банка России от 16 июля 2012 года N 385-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации",
- Вступившее в силу с 01.01.2017 года новое Указание Банка России от 24.11.2016 N 4212-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации", действующее в 2016 году (утратившее силу с 01.01.2017 года) Указание Банка России от 12.11.2009г. № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации»,
- Указание от 04.09.2013 г. № 3054-У «О порядке оставления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности»,
- Указание от 25 октября 2013 года №3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности»,
- Регистры синтетического учета, включая баланс НКО на 1 января 2017 года в форме Приложения 8 к «Правилам ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», оборотную ведомость по счетам кредитной организации за отчетный год по форме Приложения 7 к «Правилам ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», отчет о финансовых результатах по форме Приложения к "Положению о порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций", ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты по форме Приложения 12 и сводную ведомость оборотов по отражению СПОД по форме Приложения 13 к Правилам ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации.

В оборотной ведомости по счетам бухгалтерского учета отсутствуют главы: "Б.Счета доверительного управления", "Г.Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)", так как НКО не осуществляет операций по этим разделам баланса.

Расхождений между соответствующими показателями годовой отчетности и данными типовых форм синтетического учета за отчетный год с учетом оборотов по отражению событий после отчетной даты нет.

#### **3.2. Принципы, методы оценки и учета.**

Учетная политика НКО сформирована на базе следующих основных принципов, методов оценки и учета:

**Непрерывная деятельность.** НКО будет непрерывно осуществлять свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации и, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке.

**Постоянство правил бухгалтерского учета.** НКО постоянно руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации, касающихся деятельности кредитной организации. В любом случае обеспечивается сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.

**Осторожность.** Активы и пассивы, доходы и расходы оцениваются и отражаются в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению НКО риски на следующие периоды. При этом, Учетная Политика НКО обеспечивает большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов).

**Отражение доходов и расходов по методу «начисления».** Это означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а

не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

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

**Раздельное отражение активов и пассивов.** Счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.

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

**Приоритет содержания над формой.**

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

**Открытость.** Отчеты должны достоверно отражать операции НКО, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции НКО.

**Оценка активов и обязательств.** Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

НКО составляет баланс, оборотную ведомость по счетам бухгалтерского учета и отчетность. Ежедневные бухгалтерские балансы составляются по счетам первого и второго порядка.

В дальнейшем, в соответствии с Учетной политикой НКО и нормативными актами Банка России, активы НКО могут оцениваться (переоцениваться) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Учитывая принцип существенности, аудиторской организацией не вносились изменения в Публикуемые формы отчетности.

### **3.3. Краткие сведения о результатах инвентаризации.**

Перед составлением годового отчета по состоянию на 1 ноября 2016 года в НКО была проведена инвентаризация всех учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах ценностей и денежных средств, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, а также расчетов с дебиторами и кредиторами, всех обязательств и требований в расчетах. В результате проведения инвентаризации расхождений не установлено. Дебиторская задолженность подтверждена актами сверок. По всем счетам бухгалтерского учета сверка аналитического учета с синтетическим производится ежемесячно.

Проведена ревизия касс операционных офисов, операционных касс вне кассового узла, кредитно-кассового офиса. Расхождений не установлено.

### **3.4. Изменения в Учетной политике на следующий отчетный год.**

В связи с изменениями в действующем законодательстве в Учетную политику НКО и внутренние нормативные документы на следующий отчетный год вносятся изменения согласно изменений, внесенных в следующие нормативные документы:

- Гражданский кодекс Российской Федерации,
- Налоговый Кодекс Российской Федерации,
- Федеральный Закон от 02.12.1990 № 395-1 «О Банках и Банковской деятельности»,
- Федеральный Закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»,
- Федеральный Закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»,
- Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" от 16.07.2012г. № 385-П) (далее – Положение ЦБ РФ №385-П),
- Инструкция Банка России от 16.09.2010 № 136-И "О порядке осуществления уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц",
- Положение о порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях от 22 декабря 2014 г. № 448-П,

-других законодательных актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, Министерства финансов Российской Федерации, регламентирующих вопросы учета и отчетности, Положений (стандартов) бухгалтерского учета, позволяющих реализовывать принципы единообразного отражения банковских операций по счетам.

Применяемые нормативные документы используются с учетом последующих изменений и дополнений.

Изменения в Учетную политику по ведению бухгалтерского учета, повлиявшие на сопоставимость отдельных показателей деятельности НКО за отчетный год не вносились. Факты и случаи неприменения правил бухгалтерского учета отсутствуют. Существенные изменения в Учетную Политику на следующий год, в том числе о прекращении применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности» - отсутствуют.

### **3.5. Подтверждение остатков по счетам.**

Произведена сверка остатков по состоянию на 01 января 2017г. на корреспондентском счете, на счете кредитной организации по кассовому обслуживанию структурных подразделений, открытых в Банке России, кредитных организациях-резидентах, расчетных небанковских кредитных организациях, по счетам фондов, депонированных в Банке России. Расхождений нет.

По состоянию на 01.01.2017 г. в НКО открыто банковских счетов клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями - 43, физическим лицам – индивидуальным предпринимателям – 41, специальных банковских счетов платежного агента, банковского платежного агента(субагента), поставщика - 61, все счета открыты в российских рублях. Корреспондентских счетов (НОСТРО) – 44, в том числе открытых в иностранной валюте – 17; корреспондентских счетов (ЛОРО) – 1, счета кредитных организаций по другим операциям – 2, корреспондентский счет в Банке России -1, счет кредитной организации по кассовому обслуживанию структурных подразделений, открытый в Банке России-1.

Количество счетов, по которым получены подтверждения остатков по состоянию на 1 января 2017 года составляет – 157. Количество счетов с не подтвержденными остатками – 39.

Удельный вес счетов с не подтвержденными остатками в общем объеме счетов составляет 1 %.

### **3.6. Сведения о событиях после отчетной даты.**

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена с учётом корректирующих событий после отчётной даты (далее – «СПОД»), событием после отчетной даты признаны НКО факты, которые происходили в период между отчетной датой и датой составления годового отчета и которые оказали влияние на финансовые результаты.

В первый рабочий день 2017 года после составления ежедневного баланса на 01.01.2017г. остатки, отраженные на счете 706 «Финансовый результат текущего года» перенесены на счет 707 «Финансовый результат прошлого года» в общей сумме 688 557 тыс. руб. (доходы в сумме 350 343 тыс. руб., расходы в сумме 338 214 тыс. руб.).

Событиями после отчетной даты по методу «начисления» отражены суммы дебиторской и кредиторской задолженности, существовавшие на отчетную дату, по которым первичные документы, подтверждающие совершение операций до отчетной даты, получены в период составления годового отчета.

16 февраля 2017 года проведены завершающие записи по отражению событий после отчетной даты - перенос остатков со счета № 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет № 708 «Прибыль прошлого года» в общей сумме 711 362 тыс. руб. (доходы в сумме 357 267 тыс. руб., расходы в сумме 354 095 тыс. руб.). Доначислен налог на прибыль за 2016 год в сумме 252 тыс. руб. Финансовый результат составил 3 172 тыс. руб.

Сумма отложенных налоговых обязательств по налогу на прибыль на конец отчетного 2016 года составила 593 574 рубля 23 копейка.

Одновременно события после отчетной даты проведены в ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты по форме Приложения 12 к Правилам ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации.



По окончании отражения событий после отчетной даты составлена сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты по форме Приложения 13 к Правилам ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации.

До даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не произошло СПОД, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условиях, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств НКО.

#### **4. Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности НКО, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость НКО, его политику (стратегию) за отчетный год.**

За отчетный 2016 год в деятельности НКО произошли следующие существенные изменения и события, оказавшие влияние на финансовую устойчивость кредитной организации, ее политику (стратегию).

НКО размещает депозит в Операционном департаменте Банка России на основании генерального депозитного соглашения от 05.02.2014 года №34830001 о заключении депозитных сделок в валюте Российской Федерации с использованием Системы электронных торгов ПАО «Московская биржа».

В ноябре 2015 года заключен договор на брокерское обслуживание №91682-БЮ от 06.11.2015 года с ОАО «Брокерский дом «Открытие», совмещающим депозитарную деятельность с брокерской и дилерской на рынке ценных бумаг, а также деятельностью по доверительному управлению ценными бумагами, на основании которого 15 декабря 2015 года приобретены облигации федерального займа Министерства Финансов Российской Федерации (далее - ОФЗ) с постоянным купонным доходом, документарные именные, выпуск 26209, 5440 штук, номинальная стоимость одной ценной бумаги составляет 1000 рублей. В форме присоединения 13 ноября 2015 года заключен депозитарный договор, открыты счета ДЕПО. Облигации федерального займа Министерства Финансов Российской Федерации отражены на счетах ДЕПО в количестве 5440 штук.

Остаток на 01.01.2017 года по счету №50104 составил 5065 тыс.руб., по счету положительной переоценки ценных бумаг № 50121 – 437 тыс. руб. Остаток на 01.01.2016 года по счету №50104 составил 5063 тыс. руб., по счету положительной переоценки ценных бумаг № 50121 – 43 тыс. руб. На 01.01.2017 года накопленный купонный доход составил 177 833 руб.60 коп., на 01.01.2016 года - 175 600 руб.20 коп. Процентные доходы от вложений в ценные бумаги за 2016 год составили 414 585,40 тыс. руб. (за 2015 год - 17 тыс. руб.).

В июле 2016 года заключен договор счета депо владельца № 3677/ДСВ от 19 июля 2016 года с Небанковской кредитной организацией закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» (НКО ЗАО НРД, с сентября 2016 года - НКО АО НРД) по предоставлению услуг по хранению сертификатов ценных бумаг, учету и удостоверению прав на ценные бумаги, принадлежащие Депоненту на праве собственности, ином вещном праве, обязательственном праве, путем открытия и ведения счета депо владельца. В августе 2016 года 15 числа ОФЗ в количестве 5440 шт. переведены из депозитария АО «Открытие Брокер» в депозитарий НКО АО НРД.

В сентябре 2016 года заключен договор залога ОФЗ № 60/3 от 09 сентября 2016 года с ООО «Т2 Мобайл» в обеспечение исполнения обязательств НКО по договору Поставщика услуг ООО «Т2 Мобайл» №ОПП 60 от 21 июля 2014 года. 26 сентября 2016 года проведена регистрация обременения ОФЗ в количестве 5440 шт. залогом, согласно договора залога № 60/3 от 09 сентября 2016 года в пользу ООО «Т2 Мобайл», ОФЗ отражены на счете №98070 «Ценные бумаги, обремененные обязательствами».

С целью обслуживания клиентов и развития бизнеса НКО открыта Операционная касса вне кассового узла «На Попова» по адресу: РФ, 660115, Красноярский край, г. Красноярск, ул. Попова, дом 8, помещение 61 (внесено в Книгу государственной регистрации кредитных организаций сведений об открытии операционной кассы вне кассового узла, письмо Банка России № Т604-16-3-1/18901 от 04.08.2016г.).

Расширена сеть банкоматов с 2379 по состоянию на 01.01.2015 года до 2759 по состоянию на 01.01.2016 года, из них взяты в аренду – 379, по состоянию на 01.01.2017 года – 3027, в том числе взяты в аренду - 787.

Динамика изменения общего количества устройств самообслуживания НКО указана ниже в таблице 4:

Таблица 4

Показатель	На 01.01.2015	На 01.01.2016	На 01.01.2017
Собственные банкоматы, шт.	2379	2380	2240
Арендованные банкоматы, шт.	0	379	787
Итого	2379	2759	3027

Изменение структуры банкоматов (собственные, арендованные) обусловлены рыночными факторами, а именно:

1. С финансовой точки зрения НКО невыгодно приобретать в собственность банкоматы (многие торговые точки закрываются, банкоматы «простаивают»). Арендованные терминалы, банкоматы можно вернуть арендодателю.

2. Учитывая уход с рынка по приему платежей части дилеров крупных платежных систем СитиПэй, КасСервис, КИВИ на рынке наблюдается избыток предложений по продаже, аренде б/у терминалов/банкоматов по достаточно невысокой цене. Как правило, данные банкоматы находятся в удовлетворительном техническом состоянии.

Учитывая вышеперечисленные факторы в 2015 - 2016 гг. НКО арендовало 787 устройств самообслуживания, количество собственных банкоматов снизилось на 139 шт.: 160 банкоматов было продано, 21 банкомат куплен.

Реализация банкоматов проходила в три этапа:

- в марте 2016 года - 40 шт. по 6250,00 руб. на общую сумму 250 000,00 руб. (договор купли-продажи от 23.03.2016 № 2303).

- в мае 2016 года - 80 шт. по 10 000 руб. на общую сумму 800 000,00 руб. (договор купли-продажи от 19.05.2016 № 1905).

- в октябре 2016 года - 40 шт. по 7 000,00 руб. на общую сумму 280 000,00 руб. (договор купли-продажи от 12.10.2016 № 99/16).

Итого - на общую сумму 1 330 000,00 рублей.

В основе процедуры по продаже банкоматов лежала публичная тендерная основа. В газете «Городские новости» за месяц до продажи банкоматов публиковались соответствующие объявления.

Как показал анализ затрат на обслуживание и ремонт банкоматов, реализованные устройства самообслуживания являлись технически устаревшими, среднемесячная стоимость обслуживания одного банкомата составляла более 8 тыс. руб. (без учета замены комплектующих). С учетом аренды за место их установки, банкоматы были убыточными. Решение о продаже устаревшего оборудования было экономически целесообразным.

У покупателя вышеперечисленных банкоматов – ООО «Союз 24» в октябре 2016 года по договору купли-продажи от 05.10.2016 № 98/16 НКО приобрело 20 банкоматов с новой модернизированной «начинкой». В банкоматы были установлены новые комплектующие, установлена последняя версия терминального программного обеспечения. Сумма сделки составила 1400 000 рублей.

На сегодняшний день все приобретенные банкоматы расставлены в торговых точках г. Красноярска, используются в основной деятельности для приема наличных денежных средств в целях осуществления переводов без открытия счета.

На выгодных финансовых условиях для НКО заключены следующие договоры:

об информационно-технологическом взаимодействии, на прием денежных средств физических лиц в целях осуществления переводов без открытия банковского счета в оплату услуг (жилищно-коммунальных, связи и других услуг) в адрес Получателей через устройства самообслуживания и с помощью безналичного списания с банковского счета через Интернет-сервис при использовании сайта НКО [www.krasplat.ru](http://www.krasplat.ru): с ООО «ГУК «Жилфонд», с ООО «Жилищный трест», с ООО «УК «Орбита», с ООО «СЕНДЕР» (по переводу электронных денежных средств), с МП г. Красноярска «МУК «Правобережная».

Привлечены банковские платежные агенты: ООО «Телекомсервис», ООО «Ситипэй» и заключены договоры на осуществление деятельности по приему наличных денежных средств физических лиц для

переводов в адрес Получателей, с ООО «Параграф» - на предоставление электронных денежных средств платежа и обеспечение возможности их использования.

Заключены договоры на осуществление информационно-технологического взаимодействия при переводе денежных средств с агентами - ООО НКО «Единая касса», АО «Генбанк», АО КБ «Тульский Расчетный Центр», АО КБ «ИС Банк».

## **5. Информация о перспективах развития НКО.**

По разным экспертным оценкам специалистов, работающих на рынке по приему денежных средств от физических лиц в целях осуществления переводов без открытия банковского счета, на текущий момент доля НКО на этом рынке составляет более 50% по Красноярскому краю.

Сильной рыночной позиции НКО способствуют возможности, предоставляемые рынком:

- растущий рынок осуществления переводов без открытия счетов от населения с использованием банкоматов (расширение спектра получателей денежных средств, услуги которых потребитель может оплатить в банкомате НКО);

- наличие интереса со стороны банков, занимающихся потребительским кредитованием, в сети осуществления переводов (гашение кредитов) в их пользу;

- развитие дополнительных сервисов (например, осуществление переводов через ДБО с использованием карты «Копилка»);

- расширение делового взаимодействия бизнеса и власти;

- расширение спектра совершаемых переводов за счет наличия возможности совершения бюджетных платежей (штрафы, госпошлины, налоги, переводы в пользу муниципальных унитарных предприятий, детских садов, учреждений культуры и т.д.);

- расширение спектра совершаемых переводов по правилам Платежных систем BLIZKO, Золотая Корона, Контакт.

Расширению сети банкоматов НКО также способствуют обращения собственников/арендаторов помещений для установки банкоматов НКО в целях дополнительного привлечения клиентов. Резкое увеличение количества пользователей становится основной движущей силой роста рынка по приему денежных средств от физических лиц в целях осуществления переводов без открытия банковского счета через устройства самообслуживания.

Стратегия НКО направлена на развитие имеющегося потенциала и реализацию всех возможностей, которые предоставляет сегодня рынок микроплатежей в Красноярском крае.

Для достижения поставленных целей дальнейшее развитие НКО будет сфокусировано на ключевых направлениях преобразований, которые предполагают значимые изменения во всех областях его деятельности.

Стратегический курс НКО направлен на повышение устойчивости и конкурентоспособности, улучшение качества обслуживания клиентов, доступности пунктов обслуживания клиентов (банкоматов), повышение рентабельности операционной деятельности, расширение спектра оказываемых банковских операций (купля/продажа наличной иностранной валюты).

Динамика развития НКО, прогнозируемые условия развития позволяют положительно оценить перспективы достижения НКО поставленных задач:

- рост объема операций НКО во всех основных секторах рынка микроплатежей, банковских услуг путем использования имеющихся возможностей и внедрения новых технологий, повышения производительности труда, улучшения качественных и ценовых характеристик банковских продуктов в целях удовлетворения растущих потребностей клиентов;

- привлечения корпоративной клиентуры на обслуживание в НКО.

В ходе реализации настоящих перспектив развития НКО будет выполнять принятую на себя миссию: устанавливать стратегическое партнерство с клиентами НКО, направленное на предоставление своим клиентам доступных и качественных банковских услуг на основе современных технологий при одновременном соблюдении интересов НКО, проявлять гибкий подход к запросам корпоративной и частной клиентуры, выступать в роли надежного партнера при развитии бизнеса клиентов, содействовать реализации важных социально-экономических программ.

**6. Основные операции НКО, оказавшие наибольшее влияние на финансовый результат в 2016 году.**

В таблице 5 представлены основные операции НКО, оказавшие наибольшее влияние на финансовый результат в 2016 году.

Таблица 5

№ п/п	Наименование операции	Комментарий
1	Переводы физических лиц без открытия банковских счетов через устройства самообслуживания (банкоматы)	Договорами, заключенными с Поставщиками услуг /Получателями денежных средств (в том числе – по агентским договорам), предусмотрено взимание вознаграждения НКО как с плательщика, так и с получателя денежных средств. За 2016 год не наблюдается повышения комиссионного вознаграждения, получаемого за осуществление переводов денежных средств. Доля доходов по данным договорам в структуре доходов за 2016 год составляет 39,50% (141 103 тыс. руб.), доля доходов по данным договорам в структуре доходов за 2015 год составляла 51,4% (155 349 тыс. руб.).
2	Размещение оборудования (банкоматов)	Помимо прямых заключенных договоров аренды, заключены договоры размещения оборудования, а также агентские договоры по размещению: доля в структуре расходов за 2016 год составляет 12,84% - 45 404 тыс. руб., за 2015 год - 16,3% (48 953 тыс. руб.).
3	Техническое обслуживание и ремонт банкоматов	Затраты по техническому обслуживанию и ремонту банкоматов за 2016 год возросли незначительно. Доля в структуре расходов за 2016 год составила 28,13% (99 443 тыс. руб.), доля в структуре расходов за 2015 год составила 32,7% (98 248 тыс. руб.).
4	Объем совершенных физическими лицами переводов в пользу получателей.	Объем совершенных физическими лицами переводов в пользу получателей за 2016 год составляет 15 521 373 тыс. руб., за 2015 год составляет 10 674 202 тыс. руб. Наблюдается увеличение объема переводов за счет расширения агентской сети банкоматов и привлечения в НКО новых банковских платежных агентов НКО и поставщиков услуг.

Финансовый результат НКО за 2016 год является положительным.

Ослабление рубля в текущем году оказало влияние на цены товаров и услуг, реальные доходы населения продолжают падать, стабилизации ситуации в экономике страны за текущий год не последовало. Снижение экономической активности в стране и повышение инфляции повлияло на деятельность НКО.

За отчетный год НКО получено доходов в сумме 357 229 тыс. руб. (за 2015 год – 302 120 тыс. руб.), увеличение по сравнению с 2015г. на 55 109 тыс. руб., или на 15,43 %).

В целом, в сравнении с 2015 годом, за отчетный год доходы увеличились на 55 109 тыс. руб., расходы увеличились на 53 314 тыс. руб. и составили 353 496 тыс. руб. (за 2015 год – 300 182 тыс.руб.) По итогам работы за 2016 год положительный финансовый результат по НКО до налогообложения составил 3 733 тыс. руб., финансовый результат после налогообложения и отнесения отложенных налоговых обязательств составил 3172 тыс. руб. (за 2015 год финансовый результат составил 316 тыс. руб.).

Решением Общего собрания участников (Протокол №3 от 29 апреля 2016 года), в соответствии с пунктом V Устава НКО, из суммы полученной чистой прибыли за 2015 год, сформирован резервный фонд в размере 5% от чистой прибыли в сумме 15 794 руб. 28 коп., величина оставшейся чистой прибыли в сумме 300 091 руб. 31 коп. оставлена в виде нераспределенной прибыли НКО.

Наибольшее влияние на финансовый результат НКО в 2016 году оказало увеличение доходов от комиссионного вознаграждения от кредитных организаций и от юридических лиц за информационное и технологическое взаимодействие между участниками расчетов при осуществлении переводов физических лиц без открытия счета, доходы от оказания информационных услуг и комиссионного вознаграждения от юридических лиц по договорам за услуги по переводу денежных средств.

Увеличение доходов и расходов в отчетном году связано с увеличением объема переводов без открытия счета физическими лицами, роста количества принятых на обслуживание арендованных банкоматов, увеличением количества банкоматов, увеличением количества получателей, в пользу которых НКО осуществляет переводы денежных средств, а также привлечением новых банковских платежных агентов.

В связи нестабильной ситуацией в экономике страны, НКО всё-таки планирует увеличить финансовый результат вследствие реализации следующих мероприятий:

- проведение анализа доходности банкоматов, выявление убыточных, передача их в аренду банковским платежным агентам;
- проведение работы с арендодателями по снижению арендной платы;
- оптимизация расходов на ремонт и содержание банкоматов;
- проведение мониторинга предоставляемых услуг, и анализ получаемых комиссионных вознаграждений;
- привлечения новых клиентов и развития новых технологий.

НКО самостоятельно не осуществляет техническое обслуживание банкоматов, данное направление деятельности передано на аутсорсинг сторонним организациям, с которыми у НКО заключены договоры на техническое обслуживание.

## **7. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса.**

### **7.1. Денежные средства и их эквиваленты.**

Денежные средства и их эквиваленты (Таблица 6) не являются ни просроченными, ни реструктурированными.

Таблица 6 – Денежные средства и их эквиваленты.

<b>Наименование статьи бухгалтерского баланса</b>	<b>01.01.2016 г.</b>	<b>01.01.2017г.</b>
Денежные средства	84 922	113 941
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	37 323	52 145
Средства в кредитных организациях:		
Российская Федерация	67 739	31 214
Резерв под обесценение	(1 705)	(184)

### **7.2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации.**

По состоянию на 01.01.2017 г. НКО сформированы фонды обязательных резервов, находящиеся в Сибирском главном управлении Отделения по Красноярскому краю в валюте Российской Федерации в размере 8 172 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2016г. – 7 300 тыс. руб.), увеличение составляет 11,95 % по сравнению с предыдущим годом, в иностранной валюте 4 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2016г. - 4 тыс. руб.). Данные остатки по счетам фонда обязательных резервов сверены с Отделением Банка России по Красноярскому краю и подтверждены. Средства в фонд обязательных резервов перечисляются своевременно и в полном объеме.

### **7.3. Средства в кредитных организациях.**

Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях-корреспондентах представлены в Таблице 7.

Таблица 7 – Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях-корреспондентах.

<b>Наименование</b>	<b>01.01.2016 г.</b>	<b>01.01.2017г.</b>
На корреспондентских счетах, открытых в рублях:		
Красноярский Филиал АО АИКБ Енисейский объединенный банк»	11	9
«АЗИАТСКО-ТИХООКЕАНСКИЙ БАНК» (ПАО)	654	97

АО "Инвестиционный Банк ФИНАМ"	22450	923
АО "Инвестиционный Банк ФИНАМ"	5328	50
АО «ГЕНБАНК»	0	4
АО «Банк Воронеж»	0	8
ООО НКО "Рапида", г. Москва	2	2
ПАО «БИНБАНК»	0	5
АКБ "ИНТЕРКООПБАНК" (ПАО)	3	3
ООО КБ "ПЛАТИНА"	30370	487
Западно-Уральский банк ПАО «Сбербанк России» г. Пермь	54	727
ООО «НКО «Вестерн Юнион ДП Восток»	0	3
АО «АЛЬФА-БАНК»	15	135
Банк РСБ 24(АО)	4	4
ПАО КБ "КЕДР"	1	0
ООО КБ «Платина»	0	10148
Красноярское отделение №8646 ПАО «Сбербанк России»	829	348
РНКО «Платежный центр» (ООО)	6746	6700
ПАО АКБ «СВЯЗЬ-БАНК»	516	383
НКО ЗАО НРД	12	7
РНКО «Платежный Центр»	0	29
АО НКО "МОСКЛИРИНГЦЕНТР"	1362	10219
ПАО "БИНБАНК" Новосибирский филиал	0	70
На корреспондентских счетах, открытых в долларах:		
ПАО АКБ "СВЯЗЬ-БАНК"	29	24
РНКО "Платежный центр" (ООО)	943	963
На корреспондентских счетах, открытых в евро:		
Банк РСБ 24(АО)	3	2
РНКО "Платежный центр" (ООО)	112	48
Итого	69444	31398
<b>Резерв под обесценение</b>	(1705)	(184)

#### 7.4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Объем вложений в долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток на 01.01.2017 года составил 5 502 тыс. руб. и представлен в Таблице 8.

Таблица 8 – Объем вложений в долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Номер счета	Наименование счета	Сумма	
		01.01.2016г.	01.01.2017г.
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
50104	Долговые обязательства Российской Федерации	5 063	5 065
50120	Переоценка ценных бумаг (отрицательная)	0	0
50121	Переоценка ценных бумаг (положительная)	43	437
ИТОГО		5 106	5 502

В ноябре 2015 года заключен договор на брокерское обслуживание №91682-БЮ от 06.11.2015 года с ОАО «Брокерский дом «Открытие», совмещающим депозитарную деятельность с брокерской и дилерской на рынке ценных бумаг, а также деятельностью по доверительному управлению ценными бумагами, на основании которого 15 декабря 2015 года приобретены облигации федерального займа Министерства Финансов Российской Федерации (далее - ОФЗ) с постоянным купонным доходом, документарные именные, выпуск 26209, 5440 штук, номинальная стоимость одной ценной бумаги составляет 1000 рублей. В форме присоединения 13 ноября 2015 года заключен депозитарный договор, открыты счета ДЕПО. Облигации федерального займа Министерства Финансов Российской Федерации отражены на счетах ДЕПО в количестве 5440 штук.

Остаток на 01.01.2017 года по счету №50104 составил 5065 тыс.руб., по счету положительной переоценки ценных бумаг № 50121 – 437 тыс. руб. Остаток на 01.01.2016 года по счету №50104 составил 5063 тыс. руб., по счету положительной переоценки ценных бумаг № 50121 – 43 тыс. руб. На 01.01.2017 года накопленный купонный доход составил 177 833 руб.60 коп., на 01.01.2016 года - 175 600 руб.20 коп. Процентные доходы от вложений в ценные бумаги за 2016 год составили 414 585,40 тыс. руб. (за 2015 год-17 тыс. руб.).

В июле 2016 года заключен договор счета депо владельца № 3677/ДСВ от 19 июля 2016 года с Небанковской кредитной организацией закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» (НКО ЗАО НРД, с сентября 2016 года - НКО АО НРД) по предоставлению услуг по хранению сертификатов ценных бумаг, учету и удостоверению прав на ценные бумаги, принадлежащие Депоненту на праве собственности, ином вещном праве, обязательственном праве, путем открытия и ведения счета депо владельца.

В августе 2016 года 15 числа ОФЗ в количестве 5440 шт. переведены из депозитария АО «Открытие Брокер» в депозитарий НКО АО НРД.

В сентябре 2016 года заключен договор залога ОФЗ № 60/3 от 09 сентября 2016 года с ООО «Т2 Мобайл» в обеспечение исполнения обязательств НКО по договору Поставщика услуг ООО «Т2 Мобайл» №ОПП 60 от 21 июля 2014 года.

26 сентября 2016 года проведена регистрация обременения ОФЗ в количестве 5440 шт. залогом, согласно договора залога № 60/3 от 09 сентября 2016 года в пользу ООО «Т2 Мобайл», ОФЗ отражены на счете №98070 «Ценные бумаги, обремененные обязательствами».

### 7.5. Чистая ссудная задолженность

Чистая ссудная задолженность на 01.01.2016г. и на 01.01.2017г. отсутствует. На счете №319 «Депозиты в Банке России» на 01.01.2017г. остатка нет. Процентные доходы, полученные от размещения депозита в Банке России за 2015 и 2016 годы представлены в Таблице 9.

Таблица 9 – Процентные доходы, полученные от размещения депозита в Банке России за 2015 и 2016 годы.

Наименование	2015 год	2016 год
Процентные доходы от размещения в депозиты «овернайт»	4 093	4475
Процентные доходы от размещения в депозиты «до востребования»	1 815	0
Процентные доходы от размещения в срочные депозиты	0	0
<b>Итого</b>	<b>5 908</b>	<b>4475</b>

### 7.6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (Инвестиции в дочерние и зависимые организации).

Объем и структура финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях на счете № 60202 «Средства, внесенные в уставные капиталы организаций» составляет 4 тыс. руб. (на 01.01.2016г.- 4 тыс. руб.), по которым создан резерв в размере 4 тыс. руб.: 19 декабря 2012 года НКО приобретены доли участия в уставном капитале ООО «Дисконтный клуб» в сумме 4 тыс. руб. Анализ факторов подтверждает, что данное участие не является значительным и существенным, так как отсутствует участие в процессе разработки Политики предприятия, в принятии решений о выплате

дивидендов и распределении прибыли, отсутствует представительство в совете директоров и наличие существенных операций между предприятием и его объектом инвестиций, нет обмена руководящим персоналом и важной технической информацией, совместная деятельность не определена.

**Требование по текущему налогу на прибыль составляет 58 тыс.руб.**

**Отложенный налоговый актив не определен.**

**7.7. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, а также объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.**

Учет основных средств, нематериальных активов, запасов ведется в соответствии с "Положением о порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях" от 22.12.2014г. № 448-П.

На основании разъяснений Банка России от 24.11.2015 № 01-18-1/10014 "Об особенностях отражения в бухгалтерском учете отдельных операций в связи с вступлением в силу с 01.01.2016 Положения Банка России от 22.12.2014 N 448-П "О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях", по состоянию на конец первого рабочего дня остатки с закрываемых с 1 января 2016 года счетов перенесены на вновь открываемые либо на другие действующие счета, а также отражены в бухгалтерском учете на счетах с измененным наименованием в первый рабочий день 2016 года после составления баланса на 1 января 2016 года до отражения в бухгалтерском учете операций, совершенных в течение первого рабочего дня 2016 года, а именно:

Таблица 10

Номер и наименование счета, с которого остаток подлежит переносу	Номер и наименование счета, на который остаток подлежит переносу
<b>N 60601</b> "Амортизация основных средств"	<b>N 60414</b> "Амортизация основных средств (кроме земли)"
<b>N 60701</b> "Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов" в части, соответствующей <b>пункту 2.10</b> Положения N 448-П	<b>N 60415</b> "Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств"
Часть остатков счета <b>N 61403</b> "Расходы будущих периодов по другим операциям" в виде платежей за предоставленное право использования результатов интеллектуальной деятельности или средств индивидуализации, соответствующих <b>пункту 3.1</b> Положения N 448-П	<b>N 60901</b> "Нематериальные активы"

На 01.01.2017 года нематериальные активы на балансовом счете №60901 составили 564 тыс. руб., остаточная стоимость – 325 тыс. руб., по состоянию на 01.01.2016 года нематериальные активы составляли 50 тыс. руб. за счет приобретения исключительного права на товарный знак «ПЛАТЕЖКА», их остаточная балансовая стоимость составляла 4 тыс. руб.

Состав нематериальных активов представлен в таблице ниже:



Таблица 11 (в рублях)

Наименование НМА	Дата ввода в эксплуатацию прав использования ПО по договору	Стоимость приобретения прав использования ПО по договору	Дата постановки на баланс (перенос остатка со счета 61403 на счет 60901)	Балансовая стоимость на 02.01.2016 (на 01.01.2016 балансовая стоимость НМА составляет 50 тыс. руб.)	Сумма амортизации нарастающим итогом с начала эксплуатации	Остаточная стоимость на 01.01.2017
1	2	3	4	6	7	8
ПО Банковская интегрированная система "БИСквит" (дополнит.5 лицензий)	26.12.2014	250 000,00	01.01.2016	179 069,81	69 574,90	109 494,91
ПО Банковская интегрированная система "БИСквит" (дополнит.6 лицензий)	25.06.2015	300 000,00	01.01.2016	249 729,72	97 028,75	152 700,97
ПО Криптовайдер Signal-COM CSP v.2.3	24.04.2015	3 600,00	01.01.2016	3 060,00	708,37	2 351,63
ПО Криптобиблиотека Message-PRO v.3.2	24.04.2015	26 000,00	01.01.2016	22 100,00	5 116,13	16 983,90
ПО КриптоАРМ Стандарт Плюс	30.12.2015	2 100,00	01.01.2016	2 096,61	420,23	1 676,38
ПО КриптоАРМ Стандарт Плюс	30.12.2015	2 100,00	01.01.2016	2 096,61	420,23	1 676,38
ПО Банковская интегрированная система "БИСквит" (дополнит.1 лицензия)	04.04.2016	50 000,00	01.01.2016	50 000,00	15 701,03	34 298,97
НМА Товарный знак Платежка	25.03.2011	50 000,00	01.01.2016	50 000,00	50 000,00	0,00
Неисключит. Права на использ. ПО "КриптоАРМ Стандарт Плюс 5"	16.09.2016	2 100,00	01.01.2016	2 100,00	121,97	1 978,03
Лицензия на право использов. СКЗИ "КриптоПРО CSP" версии 4.0.на одном раб.месте.	30.09.2016	2 700,00	01.01.2016	2 700,00	136,10	2 563,90
Лицензия на право использов. ПО "КриптоПро NET ".на одном раб.месте.	30.09.2016	900,00	01.01.2016	900,00	45,37	854,63
<b>Итого</b>		<b>689 500,00</b>		<b>563 852,75</b>	<b>239 273,08</b>	<b>324579,70</b>

Материальные запасы составляют 1112 тыс. руб. (счет № 61002 «Запасные части»). На счете учитываются картридеры, приобретенные для производственной деятельности с целью оснащения устройств самообслуживания для расширения спектра банковских операций и возможности освоения функции работы с пластиковыми картами. До конца текущего отчетного года планируется их реализация, т.к. все банкоматы, являющиеся собственностью НКО и находящиеся на балансовом счете №60401, картридерами оборудованы.

Состав, структура и изменение стоимости основных средств, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, материальных запасов, в том числе за счет их обесценения в разрезе отдельных видов за 2015 и 2016 годы представлены в Таблице 12.

Таблица 12 - Состав, структура и изменение стоимости основных средств, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, материальных запасов, в том числе за счет их обесценения в разрезе отдельных видов

Наименование	Земля и здания	Оборудование, банкоматы	Транспортные средства	Материальные запасы	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	Всего
<b>Балансовая стоимость</b>						
<b>Остаток на 01.01.2016</b>	<b>0</b>	<b>95078</b>	<b>0</b>	<b>1 112</b>	<b>0</b>	<b>96 190</b>
Поступление	0	11 554	0	4 442	0	15 996
Выбытие	0	6 971	0	4 442	0	11 413
<b>Остаток на 01.01.2017</b>	<b>0</b>	<b>99 661</b>	<b>0</b>	<b>1 112</b>	<b>0</b>	<b>100773</b>
<b>Амортизация</b>						
Остаток на 01.01.2016	0	72 302	0	0	0	72 302
Начислено за год	0	12 729	0	0	0	12 729
Убытки от обесценения	0	0	0	0	0	0
Выбытие	0	5 294	0	0	0	5 294
<b>Остаток на 01.01.2017</b>	<b>0</b>	<b>79 737</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>79737</b>
<b>Остаточная стоимость на 01.01.2017</b>	<b>0</b>	<b>19924</b>	<b>0</b>	<b>1112</b>	<b>0</b>	<b>21036</b>
<b>Балансовая стоимость</b>						
Остаток на 01.01.2015	0	82 484	0	0	0	82 484
Поступление	0	12 594	0	4 129	0	13 706
Выбытие	0	0	0	3 017	0	0
Остаток на 01.01.2016	0	95 078	0	1 112	0	96 190
<b>Амортизация</b>						
Остаток на 01.01.2015	0	54 435	0	0	0	54 435
Начислено за год	0	17 867	0	0	0	17 867
Убытки от обесценения	0	0	0	0	0	0
Выбытие	0	0	0	0	0	0
Остаток на 01.01.2016	0	72 302	0	0	0	72 302
<b>Остаточная стоимость на 01.01.2016</b>	<b>0</b>	<b>22 776</b>	<b>0</b>	<b>1 112</b>	<b>0</b>	<b>23 888</b>

Запасы списываются на расходы при их передаче в эксплуатацию на основании утвержденного отчета материально - ответственного лица НКО об их использовании.

Переоценка объектов основных средств не производилась.

Ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, отсутствуют.

По счету №60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» на 01.01.2017г. остаток отсутствует (на 01.01.2016г. составлял 10 078 тыс. руб.).

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи отсутствуют.

## 7.8. Прочие активы.

Информация об объеме и структуре прочих активов представлена в Таблице 13.

Таблица 13 – Объем и структура прочих активов.

Наименование	01.01.2016г.	01.01.2017г.
--------------	--------------	--------------

<b>Итого прочие активы, в том числе:</b>	<b>2 702</b>	<b>7 240</b>
<b>Незавершенные переводы и расчеты РОСИНКАС Банка России</b>	<b>0</b>	<b>651</b>
<b>Требования по прочим операциям, в том числе:</b>	<b>6 341</b>	<b>13 333</b>
требования к юридическим лицам по неуплаченным комиссиям	46	133
требования по прочим операциям за переводы, списанные с корреспондентского счета ООО КБ Платина в пользу ОАО Альфа-банк за 21.11.2014 года и 22.11.2014г.	5 658	5658
требования к банковским платежным агентам по оплате вознаграждения НКО за оказание услуг процессирования в рамках заключенных договоров о приеме денежных средств	23	2824
Прочие требования к Получателям денежных средств по оплате причитающегося НКО вознаграждения за услуги по переводу денежных средств на основании заключенных договоров	614	4718
<b>Резерв под обесценение</b>	<b>(5 660)</b>	<b>(6 865)</b>
<b>Всего прочих финансовых активов</b>	<b>681</b>	<b>6 468</b>
<b>Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями, в том числе:</b>	<b>1 568</b>	<b>0</b>
Авансовые платежи (аванс за размещение и сопровождение банкоматов по договору с ООО «НПС 24» 1293 тыс. руб., прочие контрагенты - в сумме 275 тыс. руб.)	1 568	0
<b>Расходы будущих периодов по другим операциям - затраты на приобретение права использования и сопровождение программ</b>	<b>566</b>	<b>86</b>
<b>НДС уплаченный</b>	<b>2</b>	<b>2</b>
<b>Недостачи денежных средств в банкоматах</b>	<b>168</b>	<b>118</b>
<b>Страховые взносы в ФСС на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством</b>	<b>0</b>	<b>33</b>
<b>Резерв под обесценение</b>	<b>(283)</b>	<b>(118)</b>
<b>Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами с ОАО Брокерский дом «Открытие»</b>	<b>2</b>	<b>0</b>
<b>Резерв под обесценение</b>	<b>(2)</b>	<b>0</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Долгосрочная дебиторская задолженность отсутствует.

**7.8.1. Информация об изменении прочих активов за счет их обесценения** в 2016 и 2015 годах представлена в Таблице 14.

Таблица 14 – Изменение активов за счет из обесценения.

<b>Наименование</b>	<b>2015 г.</b>	<b>2016 г.</b>
Величина резерва под обесценение на начало года	5 687	6 963
Создание резерва под обесценение	29 442	15 256
Восстановление резерва под обесценение	(-28 166)	(-14 762)
Величина резерва под обесценение на конец года	6 963	7 457

## 7.9. Средства кредитных организаций.

Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций в разрезе отдельных видов счетов представлена в Таблице 15.

Таблица 15 – Остатки средств на счетах кредитных организаций в разрезе отдельных видов счетов.

Наименование	01.01.2016г.	01.01.2017г.
Корреспондентские счета типа «Лоро» (ООО НКО «ПЛАТЕЖНЫЙ СТАНДАРТ»)	2 501	2 206
Итого	2 501	2 206

#### 7.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.

Информация об остатках средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями, в разрезе отдельных видов привлечения, секторов экономики и видов экономической деятельности представлена в Таблице 16.

Таблица 16 – Остатки средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями.

Наименование	01.01.2016г.	01.01.2017г.
Частные лица	78 405	66 169
Связь и телекоммуникации	1 671	1 401
Государственные и общественные организации	11	0
Предприятия торговли	1 478	283
Реклама	0	266
Строительство	343	141
Сельское хозяйство	30	31
Охранная деятельность	0	42
Издательская и полиграфическая деятельность	279	2 131
Производство, передача и распределение электроэнергии, газа	56	0
Информационные технологии	2 733	9 937
Финансовое посредничество	5 369	12 787
Добыча ископаемых	0	5
Геолого-разведочные работы	0	9 516
Жилищно-коммунальное хозяйство	0	56
Юридическая деятельность	0	22
Транспорт	0	547
Прочие	3 053	662
<b>Итого, в том числе:</b>	<b>93 428</b>	<b>103996</b>
Физические лица-индивидуальные предприниматели	4 022	984

#### 7.11. Прочие обязательства.

Информация об объеме и структуре прочих обязательств представлена в Таблице 17.

Таблица 17 – Объем и структура прочих обязательств.

Наименование	01.01.2016г.	01.01.2017г.
<b>Итого прочих обязательств, в том числе:</b>	<b>75 785</b>	<b>63 645</b>
<b>Задолженность по налогу на прибыль</b>	<b>1 340</b>	<b>252</b>
<b>Задолженность по налогу с доходов на государственные ценные бумаги</b>	<b>2</b>	<b>5</b>
<b>Итого по налогу на прибыль</b>	<b>(1 342)</b>	<b>(252)</b>
<b>Задолженность по прочим налогам, в том числе:</b>	<b>454</b>	<b>681</b>
Налог на добавленную стоимость	407	681
Налог на имущество	47	0
<b>Страховые взносы в ФСС на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством</b>	<b>0</b>	<b>414</b>
<b>Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств, в том</b>	<b>103 350</b>	<b>152 127</b>

<b>числе:</b>		
Незавершенные расчеты по обязательствам перед Получателями денежных средств по переводам денежных средств физических лиц без открытия банковских счетов, принятых через устройства самообслуживания	100 591	131 343
Обязательства по выплате вознаграждения за осуществление приема денежных средств физических лиц	263	0
Незавершенные расчеты с ООО «Форвард Мобайл» /БПА по договору	0	2805
Незавершенные расчеты по операциям с использованием ЭСП ООО НКО «Яндекс.Деньги»	0	139
Незавершенные расчеты по перечислению денежных средств по переводам	0	2380
Незавершенные расчеты по переводам физических лиц в Системе «Золотая Корона»	0	548
Незавершенные расчеты по переводам денежных средств физических лиц по договору с «ТЕЛ-СЕЛЛ», нерезидент (Армения)	0	2092
Незавершенные расчеты по переводам денежных средств физических лиц по договору с ООО «Универсал Банк», нерезидент (Абхазия)	0	508
Незавершенные расчеты по переводам денежных средств физических лиц по договору с ООО РНКО «Единая касса»	0	5742
Незавершенные расчеты по переводам денежных средств физических лиц по договору с АО «Телекоммерц Банк»	0	230
Незавершенные расчеты по переводам денежных средств физических лиц по договору с АО КБ «ИС Банк»	0	479
Незавершенные расчеты по переводам денежных средств физических лиц по договору с ООО КБ «ПЛАТИНА»	0	4380
Незавершенные расчеты по переводам денежных средств физических лиц по договору с ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР»	0	537
Обязательства по ошибочным и аннулированным переводам физических лиц без открытия банковских счетов, принятых через устройства самообслуживания	2 496	944
Прочая дебиторская задолженность:		
<b>Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств, в том числе:</b>	<b>(32 995)</b>	<b>(106901)</b>
незавершенные расчеты по операциям с использованием карт ОАО «Банка Москвы»	(286)	(0)
незавершенные расчеты по операциям с использованием карт ПАО «АК БАРС» БАНК	(0)	(100)
незавершенные расчеты по операциям с использованием карт ПАО «Сбербанк России»	(0)	(55)
незавершенные расчеты с ЗАО КБ «Кедр» по операциям с пластиковыми картами	(30)	(0)
незавершенные расчеты по перечислению денежных средств по договору с ОАО «АЛЬФА-БАНК»	(775)	(6105)
незавершенные расчеты по перечислению денежных средств по договору с ОАО «Газпромбанк»	(826)	(566)
незавершенные расчеты по перечислению денежных средств по договору с ЗАО «Киви Банк»	(8 812)	(0)
незавершенные расчеты по перечислению денежных средств по договору с КБ «ПЛАТИНА»	(516)	(549)
незавершенные расчеты по перечислению денежных средств по договору с Банк ВТБ 24 (ЗАО)	(0)	(20)
незавершенные расчеты по перечислению денежных средств по договору с ЗАО «Банк ФИНАМ»	(184)	(0)

незавершенные расчеты по перечислению денежных средств по договору с ПАО «Сбербанк России»	(8 728)	(59393)
незавершенные расчеты по перечислению денежных средств по договору с ООО «Дельта Телеком»	(0)	(40 022)
незавершенные расчеты по перечислению денежных средств по договорам, заключенным с другими поставщиками услуг	(12 838)	(91)
<b>Обязательства по прочим операциям, в том числе:</b>	<b>484</b>	<b>392</b>
Обязательства перед банковскими платежными агентами по выплате вознаграждения за осуществление приема денежных средств физических лиц и перечислению комиссионных доходов, взимаемых банковским платежным агентом с плательщиков	463	348
Обязательства перед клиентами в связи с закрытием расчетных счетов согласно законодательства	21	40
Обязательства по принятым переводам по системе Золотая Корона	0	4
<b>Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями:</b> отражена кредиторская задолженность НКО перед поставщиками за принятые работы/оказанные услуги по хозяйственным и прочим операциям	<b>4 392</b>	<b>15 529</b>
Обязательства по начисленным неиспользованным отпускам работникам НКО по сроку на 01.01.2017 года	<b>0</b>	<b>1371</b>
Излишки денежных средств, выявленные в банкоматах	<b>100</b>	<b>27</b>

<b>Отложенное налоговое обязательство</b>	<b>632</b>	<b>594</b>
---	------------	------------

#### 7.12. Уставный капитал НКО (Средства акционеров (участников)).

По состоянию на 01.01.2016г. и 01.01.2017г. зарегистрированный уставный капитал НКО составляет 28 000 тыс. руб. Участниками НКО являются: Частная компания с ограниченной ответственностью «СКАГИТ ИНВЕСТМЕНТС ЛИМИТЕД» и физическое лицо Рябая Людмила Николаевна.

Номинальная стоимость доли, предоставляющей право одного голоса, равна 10 000 (десять тысяч) рублей. Уставный капитал НКО составляется из номинальной стоимости долей его участников. Информация представлена в Таблице 18.

Таблица 18 – Участники НКО.

№	Участники НКО до 12 сентября 2013 года	Номинальная стоимость доли (в тыс. руб.)	Доля участника в уставном капитале (в %)	Количество голосов, принадлежащих участнику
1	Новохатский Сергей Петрович	6 120,0	34,0	612
2	Аульченко Анатолий Олегович	5 940,0	33,0	594
3	Кувеко Евгений Николаевич	5 940,0	33,0	594
	Итого:	18 000,0	100,0	1800
	Участники НКО с 12 сентября 2013 года	Номинальная стоимость доли (в тыс. руб.)	Доля участника в уставном капитале (в %)	Количество голосов, принадлежащих участнику
1	Частная компания с ограниченной ответственностью «СКАГИТ ИНВЕСТМЕНТС ЛИМИТЕД»	27 982,0	99,94	2798
2	Рябая Людмила Николаевна	18,0	0,06	2
	Итого:	28 000,0	100,0	2800

Характер связей между учредителями (участниками).

В соответствии со ст. 4 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» участники НКО составляют группу лиц, имеющую возможность оказывать прямое влияние на решения, принимаемые органами управления НКО.

Характер взаимосвязей между учредителями (участниками) НКО представлен схематично на рисунке 1.



Рисунок 1 – Характер взаимосвязей между учредителями (участниками).

Связей между учредителями (участниками) НКО нет.

Информация о финансовом положении и хозяйственной деятельности учредителя (участника) - Частная компания с ограниченной ответственностью «СКАГИТ ИНВЕСТМЕНТС ЛИМИТЕД», которому принадлежит 99,9% долей в уставном капитале НКО, предоставлялась в Банк России при согласовании сделки по приобретению долей НКО в 2013 году.

### 7.13. Резервный фонд. Нераспределенная прибыль прошлых лет. Неиспользованная прибыль.

Таблица 19 – Величина резервного фонда, нераспределенной прибыли прошлых лет, неиспользованной прибыли.

Период	Резервный фонд	Нераспределенная прибыль прошлых лет	Неиспользованная прибыль за отчетный период
01.01.2016	1 694	27 111	316
01.01.2017	1 710	27 412	3 172

### 7.14. Внебалансовые обязательства НКО.

Безотзывные обязательства, выданные гарантии и поручительства, условные обязательства некредитного характера отсутствуют.

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

### 8.1. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения.

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов представлена в Таблице 20.

Таблица 20 – Убытки и суммы восстановления обесценения по каждому виду активов.

Наименование	Корреспондентские счета в кредитных организациях корреспондентах	Прочие активы	Прочее участие, средства, внесенные в уставные капиталы организаций	Всего
<b>Величина резерва под обесценение на 01.01.2015</b>	<b>237</b>	<b>5 687</b>	<b>4</b>	<b>5 928</b>
Создание резерва под обесценение (+)	4 937	20 925	0	25 862
Восстановление резерва под обесценение (-)	3 469	19 648	0	23 117
Списания (-)	0	1	0	1
<b>Величина резерва под обесценение на 01.01.2016</b>	<b>1 705</b>	<b>6 963</b>	<b>4</b>	<b>8 672</b>
Создание резерва под обесценение(+)	381	15 256	0	15 637
Восстановление резерва под обесценение(-)	(-1 902)	(-14 750)	0	(-16 652)
Списания(-)	0	(-12)	0	(-12)
<b>Величина резерва под обесценение на 01.01.2017</b>	<b>184</b>	<b>7 457</b>	<b>4</b>	<b>7 645</b>

## 8.2. Информация о курсовых разницах, признанных в составе прибыли.

Информация о курсовых разницах, признанных в составе прибыли, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, приведена в Таблице 21.

Таблица 21 – Курсовые разницы, признанные в составе прибыли.

Наименование	01.01.2016г.	01.01.2017г.
Доходы от купли-продажи иностранной валюты	1 369	1 102
Расходы от купли-продажи иностранной валюты	358	334
<b>Чистые доходы по операциям с иностранной валютой</b>	<b>1 012</b>	<b>768</b>
Положительная переоценка иностранной валюты	3 808	1 963
Отрицательная переоценка иностранной валюты	3 749	4 666
<b>Чистые доходы от переоценки иностранной валюты</b>	<b>59</b>	<b>(-2 703)</b>
Положительная переоценка ценных бумаг	43	394
Отрицательная переоценка ценных бумаг	0	0
<b>Всего</b>	<b>1 114</b>	<b>(-1 541)</b>

В конце 2016 года курс иностранной валюты имел тенденции к снижению по отношению к рублю и чистые доходы от переоценки иностранной валюты составили отрицательное значение.



### 8.3. Доходы. Расходы.

Таблица 22 – Доходы, расходы.

Наименование	01.01.2016г.	01.01.2017г.
Комиссионные доходы	250 629	303 745
Комиссионные расходы	71 457	109 327
Прочие операционные доходы	19 160	28 482
Чистые доходы (расходы)	202 627	227 264
Операционные расходы	196 286	223 531
Прибыль (убыток) до налогообложения	6 341	3 733

### 8.4. Налоги.

Изменения ставок налогов либо введения новых налогов в 2016 году не было.

Информация об основных компонентах расхода по налогам НКО, том числе в разрезе текущего и отложенного налога представлена в Таблице 23.

Таблица 23 – Основные компоненты расхода по налогам НКО.

Наименование	01.01.2016г.	01.01.2017г.
Текущий налог на прибыль (ставка 20%)	1497	537
Налог с доходов по государственным ценным бумагам	2	62
<b>Итого налог на прибыль</b>	<b>1 499</b>	<b>599</b>
Налог на добавленную стоимость	4 118	5145
Налог на имущество	251	148
Плата за негативное воздействие на окружающую среду	10	9
Государственная пошлина	25	27
<b>Итого прочие налоги</b>	<b>4 404</b>	<b>5329</b>
<b>Всего расходы по текущим налогам</b>	<b>5 903</b>	<b>5928</b>
<b>Отложенное налоговое обязательство</b>	<b>122</b>	<b>(-38)</b>

### 8.5. Вознаграждение работникам.

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» отчёта о финансовых результатах, за 2015 год и 2016 год представлен в таблице 24.

Таблица 24 – Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» отчета о финансовых результатах.

Наименование	2015 год	2016 год
<b>Краткосрочные вознаграждения, в том числе:</b>	<b>15 777</b>	<b>24 674</b>
-Заработная плата (фиксированная часть оплаты труда)	14 381	14 584
-Краткосрочные вознаграждения (премия - нефиксированная часть оплаты труда)	661	2 362
-Оплачиваемый ежегодный отпуск	384	1 625
-Компенсация за неиспользованный отпуск при увольнении	351	1 950
-Компенсация за неиспользованный отпуск, превышающая 28 календарных дней (ст. 126 Трудового Кодекса РФ: замена ежегодного оплачиваемого отпуска денежной компенсацией (8 календарных дней)	0	479
-Накапливаемые ежегодные оплачиваемые отпуска согласно Положения №465-П (обязательства НКО перед работниками)	0	3 674
<b>Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам</b>	<b>4 765</b>	<b>6 341</b>
<b>Обязательства по оплате страховых взносов по накапливаемым</b>	<b>0</b>	<b>1 110</b>

<b>отпускам работников</b>		
<b>ИТОГО страховых взносов:</b>	<b>4 765</b>	<b>7 451</b>
<b>-Пособия по временной нетрудоспособности</b>	<b>335</b>	<b>408</b>
<b>-Пособия, выданные за счет средств фонда социального страхования</b>	<b>237</b>	<b>673</b>
<b>-Выходные пособия</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Всего</b>	<b>21 114</b>	<b>33 206</b>

Краткосрочные вознаграждения за 2016 год возросли в сравнении с предыдущим годом на 56,39%.

В соответствии с требованиями Положения "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях" от 15.04.2015 № 465-П (по тексту – Положение №465-П), НКО производит расчет накапливаемых оплачиваемых отсутствий работника на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск), обязательства отражаются на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего рабочего дня каждого квартала, когда работники оказывают услуги, увеличивающие будущие оплачиваемые отсутствия работников на работе, на которые эти работники имеют право. Обязательства по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска оцениваются как величина ожидаемых затрат кредитной организации, которую предполагается выплатить работнику за неиспользованный на конец годового отчетного периода оплачиваемый отпуск, и признаются в том годовом отчетном периоде, в котором работники выполняют трудовые функции, обеспечивающие право на получение выплат в будущем и увеличивающие величину этих обязательств.

На 01.01.2017 года начислены обязательства по накапливаемым отпускам работников в сумме 3 674 тыс. руб.

Одновременно признаются обязательства по оплате страховых взносов, которые возникают при фактическом исполнении обязательств. Признанные обязательства по оплате страховых взносов подлежат бухгалтерскому учету обособленно от соответствующих обязательств на счетах по учету расчетов по социальному страхованию и обеспечению по состоянию на 01.01.2017 года в сумме 1110 тыс. руб.

## **9. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам.**

9.1. Банк России устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности собственных средств (капитала) НКО. НКО определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих собственные средства (капитал) кредитных организаций. НКО рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации (Базель III)» (далее – Положение ЦБ РФ № 395-П).

9.2. В соответствии с Инструкцией ЦБ РФ от 26.04.2006 № 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» (далее – Инструкция ЦБ РФ № 129-И) по состоянию на 01.01.2017г. минимальное значение норматива отношения величины собственных средств (капитала) к величине активов, взвешенных с учётом риска, (норматив достаточности собственных средств (капитала)) составляет 12%. В соответствии с Инструкцией ЦБ РФ № 129-И по состоянию на 01.01.2017г. значение норматива достаточности собственных средств (капитала) НКО (далее – норматив Н1.0) составило 16,49% (по состоянию на 01.01.2016г. - 14,84%).

9.3. НКО поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и масштабу осуществляемых НКО операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков. НКО ежемесячно по состоянию на первое число каждого месяца предоставляет в территориальное учреждение ЦБ РФ, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. Финансово – плановый отдел контролирует на ежедневной основе соблюдение нормативов достаточности капитала.

В случае, приближения значений норматива достаточности собственных средств (капитала) к пороговым значениям, установленным требованиями ЦБ РФ, данная информация доводится до сведения Совета Директоров НКО и Председателя Правления НКО.

9.4. Собственные средства (капитал) НКО в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 395-П представлены в Таблице 25.

Таблица 25 – Собственные средства (капитал) НКО.

Наименование	01.01.2016г.	01.01.2017г.
Базовый капитал	57 117	59 969
Добавочный капитал	-	-
<b>Основной капитал</b>	<b>56 551</b>	<b>59 883</b>
Дополнительный капитал	-	-
<b>Всего капитал</b>	<b>56 551</b>	<b>59 883</b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска для определения достаточности основного капитала</b>	<b>380 986</b>	<b>363 166</b>
Показатель достаточности собственных средств (капитала) Н 1.0 (%)	14,84	16,49

9.5. Величина собственных средств (капитала), рассчитанная в соответствии с Положением ЦБ РФ № 395-П по состоянию на 01.01.2017г. составляет 59 883 тыс. руб., по состоянию на 01.01.2016 г. составляет 56 551 тыс. руб.

9.6. Информация об основных инструментах капитала НКО представлена в Таблице 26.

Таблица 26 – Основные инструменты капитала НКО.

Наименование	01.01.2016г.	01.01.2017г.
<b>Собственные средства (капитал) итого, в т.ч.:</b>	<b>56551</b>	<b>59 883</b>
Базовый капитал	57121	60 294
<b>Источники базового капитала:</b>		
Уставный капитал	28 000	28000
Часть резервного фонда, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	1694	1 710
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	27111	27 412
Прибыль отчетного года	316	3 172
<b>Всего: нераспределенная прибыль</b>	<b>27 427</b>	<b>30 584</b>
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала	4	325
Источники дополнительного капитала	-	-
Показатели, уменьшающие сумму источников основного и дополнительного капитала	566	86

9.7. Информация к [разделу 1](#) "Информация об уровне достаточности капитала" Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам»

Далее представлены пояснения к [разделу 1](#) "Информация об уровне достаточности капитала" Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления.

Таблица 27

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала ( <a href="#">раздел 1</a> )		
	Наименование статьи	Номер	Данные на	Наименование показателя	Номер	Данные на

		строки	отчетную дату		строки	отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	28000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	28000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	28000
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	0
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	106202	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	0
2.2.1			0	из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	21361	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	325	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	325	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2	9	325

				таблицы)		
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
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	594	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",	3, 5, 6, 7	31214	X	X	X

	"Чистые вложения в ценные 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

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

В НКО отсутствуют недоступные для использования денежные средства и их эквиваленты, неиспользованные кредитные средства. Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов за 2015 и 2016 годы представлена в Таблице 28. Информация приводится отдельно по Российской Федерации (далее – РФ), странам группы развитых стран (далее – ГРС).

Таблица 28 – Движение денежных средств за 2015-2016 год.

Наименование	2015 год			2016 год		
	РФ	ГРС	Всего	РФ	ГРС	Всего
Приток(отток) денежных средств от операционной деятельности	65 876	0	65 876	11 715	0	11 715
Приток(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности	(-19 190)	0	(-19 190)	(-2 568)	0	(-2 568)
Приток(отток) денежных средств от финансовой деятельности	0	0	0	0	0	0
Влияние курсов иностранных валют по отношению к рублю	59	0	59	-2 703	0	-2 703
Прирост(отток) денежных средств и их эквивалентов	46 745	0	46 745	6 444	0	6 444

## 11. Система корпоративного управления и внутреннего контроля.

### 11.1. Структура корпоративного управления.

НКО создано в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Высшим органом управления НКО является Общее собрание участников, созываемое для проведения очередных и внеочередных собраний. Общее собрание участников принимает стратегические решения относительно деятельности НКО, определяет состав Совета директоров.

Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью НКО, за исключением решений по вопросам, отнесенным уставом НКО и законодательством РФ к компетенции общего собрания участников НКО.

## **11.2. Политики и процедуры внутреннего контроля.**

11.2.1. Целью системы внутреннего контроля НКО является обеспечение:

- эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками;

- достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности (защищенности интересов (целей) НКО в информационной сфере, представляющей собой совокупность информации, информационной инфраструктуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации, а также системы регулирования возникающих при этом отношений);

- соблюдения нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов НКО;

- исключения вовлечения НКО и участия ее служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России.

11.2.2. Система внутреннего контроля НКО включает в себя следующие направления:

- контроль со стороны органов управления за организацией деятельности НКО;

- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;

- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;

- контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;

- наблюдение, осуществляемое на постоянной основе, за функционированием системы внутреннего контроля НКО в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности кредитной организации, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля кредитной организации (мониторинг системы внутреннего контроля).

11.2.3. Внутренний контроль в НКО осуществляется комплексно. В систему внутреннего контроля НКО включает:

- коллегиальность принятия ключевых решений;

- четкое распределение полномочий и исключение конфликта интересов;

- определение во внутренних нормативных документах особенностей совершения операций и технологий;

- полное отражение проведенных операций в бухгалтерской, финансовой, статистической, публикуемой, годовой и управленческой отчетности;

- контроль руководителей за подчиненными;

- осуществление процедур дополнительного и последующего контроля;

- проверки Службы внутреннего аудита и Службы внутреннего контроля;

- проверки НКО внешними контролирующими органами.

11.2.4. Внутренний контроль осуществляется в НКО в соответствии с полномочиями, определенными учредительными и внутренними документами:

- Общим собранием участников НКО;

- Советом директоров НКО;

- Председателем Правления;

- Правлением НКО;
- Ревизионной комиссией НКО;
- Главным бухгалтером и его заместителем;
- всеми подразделениями и работниками НКО в рамках предоставленных им полномочий, определенных внутренними документами, включая Службу внутреннего аудита, Службу внутреннего контроля и ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Вопросы внутреннего контроля в НКО отражены в целом ряде утвержденных уполномоченными органами внутренних нормативных документов.

11.2.5. В целях мониторинга за процессом функционирования системы внутреннего контроля, выявления и анализа проблем, связанных с ее функционированием, а также разработки предложений по совершенствованию системы и повышению эффективности ее функционирования в НКО создана Служба внутреннего аудита.

Служба внутреннего аудита осуществляет следующие функции:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления НКО (Общего собрания акционеров. Совета директоров НКО, исполнительных органов НКО);
- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами НКО (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;
- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности НКО в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
- проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества НКО;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых НКО операций и других сделок;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка деятельности Службы внутреннего контроля НКО и Службы управления рисками НКО;
- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами НКО.

Служба внутреннего аудита НКО действует на основании Устава НКО, Положения о системе внутреннего контроля в НКО и положения о Службе внутреннего аудита, утверждаемых Советом директоров НКО.

11.2.6. В целях осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления в достижении задач, поставленных перед НКО, в части соблюдения законодательства, норм регулирования и требований надзора, предотвращения и (или) снижения рисков, в НКО создана Служба внутреннего контроля НКО, которая образуется и действует на основании законодательства Российской Федерации, Устава, Положения о системе в внутреннего контроля в НКО, Положения о службе внутреннего контроля и других внутренних документов НКО.

Служба внутреннего контроля НКО осуществляет следующие функции:

- выявление комплаенс-риска, то есть риска возникновения у НКО убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов НКО, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (далее - регуляторный риск);
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых НКО новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;



- направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений НКО и Председателю Правления НКО;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в НКО;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;
- информирование служащих НКО по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- выявление конфликтов интересов в деятельности ПКО и ее служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения НКО прав клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения НКО договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление НКО банковских операций (аутсорсинг);
- участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
- участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- участие в рамках своей компетенции во взаимодействии НКО с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков;
- иные функции, связанные с управлением регуляторным риском, предусмотренные внутренними документами НКО.

Статус Службы внутреннего контроля в организационной структуре НКО, цели, функции (права и обязанности), методы ее деятельности, задачи, полномочия, взаимоотношения с другими подразделениями НКО, подчиненность и подотчетность руководителя Службы внутреннего контроля определяются действующим законодательством, Уставом, а также Положением о Службе внутреннего контроля НКО, иными внутренними документами НКО.

11.2.7. В НКО осуществляются процедуры внутреннего контроля согласно Положения Банка России от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах».

11.2.8. Законодательство Российской Федерации, включая Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», Указание Банка России от 01.04.2014 № 3223-У «О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации», Указание Банка России от 09.08.2004 № 1486-У «О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за соблюдение правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и программ его осуществления в кредитных организациях» устанавливают требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Совета директоров, Правления, руководителям (сотрудникам) службы внутреннего аудита, службы внутреннего контроля, службы управления рисками и ответственному сотруднику по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Все члены органов управления НКО и руководители (сотрудники) службы внутреннего аудита, службы внутреннего контроля, службы управления рисками и ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма соответствуют указанным требованиям.

Организационная структура НКО в части распределения полномочий между членами Совета директоров, членами Правления, определение полномочий Председателя Правления, полномочий, подотчетности и ответственности всех подразделений НКО, служащих соответствует характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков, что подтверждается проведенной оценкой эффективности системы внутреннего контроля за 2016 год, утвержденной решением Совета Директоров НКО (Протокол №4 от 13.02.2017 года).

11.2.9. Осуществление внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, является неотъемлемой частью системы внутреннего контроля НКО, организованной в соответствии с Федеральными законами: № 395-1

от 02.12.1990 «О банках и банковской деятельности», №115-ФЗ от 07.08.2001г. «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», а также внутренними документами НКО.

В целях организации работы по противодействию легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма за 2016 год были осуществлены следующие мероприятия:

-обеспечена своевременная актуализации «Правил внутреннего контроля НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма» (далее - ПВК по ПОД/ФТ). В 2016 году Службой финансового мониторинга (далее – СФМ) было разработано и утверждено четыре редакции ПВК по ПОД/ФТ.

– в редакции, утверждённой Приказом № 104-О от 12.07.2016 была существенно изменена «Программа идентификации НКО клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца», что позволяет снизить риск неисполнения кредитной организации требований законодательства в целях ПОД/ФТ и ненадлежащего выполнения процедур внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ.

В НКО 01.04.2016 создан отдел сопровождения клиентов, к компетенции которого отнесено проведение идентификации (в том числе упрощённой) клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, что позволило разграничить зоны ответственности между подразделениями НКО, при реализации ПВК по ПОД/ФТ.

11.2.10. В целях обеспечения осуществления НКО внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ:

– проводилась полная идентификация новых клиентов – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, открывших счета в НКО (всего за 2016 год 22 клиента). Счета без личного присутствия не открывались. В целях контрольных мероприятий по исполнению в НКО Программы идентификации клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца СФМ была организована выборочная проверка досье клиентов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, по результатам которой нарушений выявлено не было;

– проводилась идентификация (упрощённая идентификация), клиентов физических лиц в соответствии с программой идентификации НКО;

– при проведении идентификации (упрощенной идентификации) в соответствии с ПВК по ПОД/ФТ производилась оценка уровня риска осуществления клиентами легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;

– проведена работа по текущему обновлению данных клиентов и пересмотру оценки уровня риска осуществления клиентами легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма;

– проведена оценка уровня риска предоставляемых продуктов/услуг;

– ответственным сотрудником осуществлялся сбор и проверка информации по операциям клиентов с денежными средствами и иным имуществом, подлежащим обязательному контролю, и операциям, попадающим под определение необычных, а также проводился анализ и проверка направленных подразделениями НКО сообщений на соответствие их первичной документации (договорам, расчётным документам и т.д);

– в соответствии с Программой выявления в деятельности клиентов операций, подлежащих обязательному контролю, и операций, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, за период с 01.01.2016г. по 31.12.2016г. ответственным сотрудником производилась подготовка, формирование и передача отчетов в виде электронных сообщений (далее ОЭС) в Уполномоченный орган (Росфинмониторинг). Всего направлено 45 ОЭС, по всем направленным ОЭС получены Извещения о принятии Уполномоченным органом.

Для проверки правильности заполнения и направления в уполномоченный орган сообщений об операциях (сделках), подлежащих обязательному контролю, и необычных операциях, НКО использует программный продукт «КОМИТА» (разработан ЗАО «Комита» - <http://www.comita.ru>).

## **12. Информация о принимаемых НКО рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля.**

### **12.1. Система контроля и управления рисками.**

Важным компонентом управления НКО и основой для обеспечения безопасности и устойчивости осуществления банковских операций в целях удовлетворения потребностей клиентов является эффективная система контроля и управления рисками, включающая в себя постоянный мониторинг и регулирование рисков: ликвидности, рыночного, кредитного, правового, стратегического и операционного рисков, а также риска потери деловой репутации.

Основная цель управления банковскими рисками - защита интересов НКО, а также клиентов и партнеров НКО, путем обеспечения надлежащего уровня надежности, соответствующего характеру и масштабам проводимых банковских операций; оптимизация банковских рисков; обеспечение достаточности капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков на постоянной основе; укрепление финансовой устойчивости НКО.

До 10.11.2016г. исполнение обязанностей Службы управления рисками возлагались на Начальника Управления активными и пассивными операциями в части управления операционным риском, риском ликвидности, правовым риском и риском потери деловой репутации, а также проведения стресс-тестирования. В части управления валютным риском исполнение функций возлагалось на Начальника Учетно-операционного отдела на основании Приказа Председателя Правления от 03.02.2015г. № 16-О.

С 10.11.2016г. на основании Приказа Председателя Правления от 10.11.2016г. № 206-лс Начальником Службы управления рисками назначен новый сотрудник, принятый на работу в НКО.

Управление банковскими рисками в НКО в 2016 году регламентировалось Положением по управлению банковскими рисками и капиталом, утвержденным Советом Директоров (Протокол от 18.02.2016г. № 5). В Положении представлены основные элементы системы управления операционным риском, риском ликвидности (достаточности капитала), валютным риском, правовым и риском потери деловой репутации.

Положение определяет цели и задачи создания системы управления банковскими рисками с учетом приоритетных направлений деятельности НКО, принципы управления банковскими рисками, виды банковских рисков, инструменты управления рисками. В части видов рисков в Положении определены основные методы выявления, оценки, мониторинга (постоянного наблюдения) риска, основные методы контроля и (или) минимизации рисков (принятие мер по поддержанию устойчивости кредитной организации), порядок представления отчетности и обмена информацией по рассматриваемым видам риска, распределение полномочий и ответственности между Советом директоров и исполнительными органами за реализацию основных принципов управления банковскими рисками.

Также, элементы управления рисками НКО были представлены в отдельных нормативных документах: Положение о проведении стресс-тестирования, Положение об управлении регуляторным (комплаенс) риском, Положение об информационной политике, Политика информационной безопасности.

В соответствии с требованиями Указания Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» НКО разработало и утвердило Положение по управлению рисками и оценки достаточности капитала НКО (Протокол СД от 30.11.2016 № 46) и Положение по управлению правовым риском, риском потери деловой репутации и стратегическим риском НКО (Протокол СД от 29.12.2013 № 50), которые вступили в силу с 01.01.2017г.

Ежеквартально, не позднее 15 рабочего числа месяца, следующего за отчетным кварталом, данные о состоянии рисков доводятся до Совета Директоров НКО и Правления НКО в составе отчета о рисках.

Система полномочий и принятия решения призвана обеспечить надлежащее функционирование системы управления рисками, придавая ей требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне. В структуру органов управления НКО и подразделений, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками включены:

1. Общее собрание участников,
2. Совет Директоров НКО,
3. Правление НКО,
4. Председатель Правления НКО,
5. Руководители структурных подразделений НКО,
6. Служба внутреннего контроля,

7. Служба управления рисками,
8. Служба внутреннего аудита.

Для обеспечения надлежащего управления банковскими рисками и получения объективной информации о состоянии и размере рисков, выстраивается определенная система параметров управления этими рисками. Основной целью системы параметров управления банковскими рисками является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении определенного вида направления деятельности НКО по снижению влияния соответствующего риска в целом на НКО.

Задачами функционирования системы параметров управления банковскими рисками является следующее:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размерах определенных банковских рисков;
- прогнозирование состояния соответствующих рисков на определенные периоды в будущем;
- предотвращение достижения определенными рисками критически значительных для НКО размеров.

Контроль за рисками осуществляется с помощью рассчитываемых коэффициентов: достаточности капитала и ликвидности, максимального размера риска на одного заемщика. По каждому из этих параметров установлены лимиты. Кроме того НКО соблюдает размеры (лимиты) открытых валютных позиций, установленные Инструкцией Банка России от 15 июля 2005 года N 124-И "Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями".

Политика НКО в области внутреннего контроля нацелена на контроль за правильностью выполнения сотрудниками НКО внутрибанковских инструкций, регламентирующих работу всех структурных подразделений, контроль за регулированием различных банковских рисков.

## **12.2. Риск ликвидности, снижения достаточности капитала и операционный риск.**

В соответствии с методиками, изложенными в Положении «По проведению стресс - тестирования в НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО» (утвержденное Общим собранием участников от 29.08.2014г., Протокол №15/2) проводится стресс-тестирование риска ликвидности, риска снижения достаточности капитала и операционного риска.

Ниже приведены варианты расчетов моделирования вероятного развития сценариев **риска утраты ликвидности, риска снижения достаточности капитала и операционного риска НКО.**

**Риск ликвидности** - риск убытков вследствие неспособности НКО обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами НКО) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения НКО своих финансовых обязательств.

### **Риск снижения достаточности капитала.**

Норматив достаточности капитала - один из основных показателей надежности НКО. Он характеризует способность НКО нивелировать возможные финансовые потери за свой счет, а не за счет своих клиентов. Это соотношение капитала и активов с учетом риска по ним.

**Операционный риск** - риск прямых или косвенных убытков вследствие недостатков несоответствующих, неадекватных или некомпетентных действий персонала НКО или сбоев, возникающих в результате недостатков внутренних процедур, людей и систем или вследствие внешних явлений.

В результате произведенных расчетов получается средневзвешенная величина (Дельта), которая показывает превышение активов над пассивами в абсолютном и процентном выражении в рассматриваемом периоде, которая составила 13 735 тыс. руб. или 5,64 % соответственно.

Моделирование стрессовых ситуаций, предусмотренных Положением «По проведению стресс - тестирования в НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО» показывает:

- утрата банкоматов с находящимися в них денежными средствами в количестве, предполагаемом Сценарием 1, Вариант А и Вариант Б не повлечет за собой риска утраты ликвидности. (При

- моделировании Сценария 1 не берется в учет стоимость выбывших банкоматов ввиду того, что учет их стоимости осуществляется на счетах, не участвующих в расчете норматива ликвидности);
- при использовании моделей стрессовых ситуаций, предусмотренных Сценарием 2, Вариант Б приведет к потере ликвидности (ухудшение значений показателей входящих в расчет «Лат» в виде снижения активов на 10%);
  - ухудшение финансового положения банков контрагентов, вследствие чего остатки по корсчетам будут уменьшены на сумму расчетного резерва, либо будут исключены из расчета «Лат», согласно Сценария 3, Вариантом А и Вариантом Б не приведет к потере ликвидности;
  - снижение активности населения по осуществлению переводов наличных денежных средств через банкоматы в объеме равном 25%, не является критичным и не приведет к потере ликвидности и нарушение норматива Н15.
  - утрата банкоматов в пределах 2-х % от их общего количества с находящимися в них денежными средствами в предполагаемом Сценарии 1, Вариант А и Вариант Б, не повлечет за собой риска снижения достаточности капитала;
  - увеличение значений показателей остатков на активных счетах на 20%, включаемых в II-IV группу активов в предполагаемом Сценарии 1, Вариант А и Вариант Б не повлечет за собой риска снижения достаточности капитала;
  - снижение активности населения, повлекшее снижение дохода НКО не повлечет за собой риска снижения достаточности капитала.
  - по операционному риску проведен анализ, согласно которому показатель стрессовой устойчивости – хороший.

### 12.3. Кредитный риск

Кредитный риск - риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного или неполного исполнения контрагентом финансовых обязательств перед НКО в соответствии с условиями договора.

Цель управления кредитным риском - избежать потерь (убытков) вследствие неисполнения, несвоевременного или неполного исполнения контрагентом финансовых обязательств перед НКО в соответствии с условиями договора.

Источником возникновения кредитного риска НКО являются:

- балансовые активы, по которым существует риск несения потерь, за исключением:
  - ссудной и приравненной к ней задолженности,
  - требований по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки);
  - операций с Банком России;
  - операций в соответствующей валюте с Центральными банками стран, имеющих страновые оценки по классификации Экспортных Кредитных Агентств, участвующих в соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку", "0", "1" или стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Европейского союза, перешедших на единую денежную единицу Европейского союза, с организациями, которым в соответствии с законодательством соответствующих стран предоставлено право осуществлять операции от имени государства;
  - денежных обязательств по обратной (срочной) части сделок по отчуждению финансовых активов с одновременным принятием обязательств по их обратному приобретению;
  - вложений кредитных организаций в акции (доли в уставном капитале), уменьшающие величину собственных средств (капитала) кредитных организаций;
  - вложений в ценные бумаги, приобретенные по договорам с обратной продажей;
  - вложений в ценные бумаги, приобретенные по договорам займа;
  - активов, учитываемых по справедливой стоимости, за исключением активов, справедливая стоимость которых не может быть надежно определена;
  - договоров, являющихся производными финансовыми инструментами.

- прочие потери и обязательства некредитного характера.

Процессы управления, методы оценки и контроля кредитным риском в НКО осуществляются в соответствии с внутренним Положением по управлению рисками и оценки достаточности капитала НКО.

Оценка риска потерь, определение ставки резерва на возможные потери осуществляется сотрудниками НКО, ответственными за определение элементов расчетной базы резерва на возможные потери путем вынесения профессионального суждения об уровне кредитного риска по балансовым активам, прочим потерям и обязательствам некредитного характера.

Для целей классификации элементов расчетной базы НКО оценивает финансовое состояние контрагента с целью выявления вероятности невыполнения либо ненадлежащего исполнения им договорных обязательств:

- при первичном отражении активов, по которым существует риск понесения потерь, на балансовых счетах НКО;
- при возникновении факторов (обстоятельств), свидетельствующих о возможности понесения дополнительных расходов в будущем;
- при изменении классификационных признаков уровня риска на основе анализа и экспертной оценки факторов риска;
- при изменении величины элементов расчетной базы (в том числе вызванным изменением официального курса иностранной валюты, в которой номинированы элементы расчетной базы, по отношению к рублю, установленного Банком России).

Уточнение и формирование размера резерва по элементам расчетной базы в связи с изменением уровня кредитного риска, изменением величины элементов расчетной базы (в том числе вызванным изменением официального курса иностранной валюты, в которой номинированы элементы расчетной базы, по отношению к рублю, установленного Банком России) осуществляется по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным, а также внутри месяца на даты возникновения вышеуказанных обстоятельств с учетом движения по счету и полного списания с баланса соответствующего элемента расчетной базы. При определении величины резервов на возможные потери НКО на основании профессионального суждения об уровне риска классифицирует элементы расчетной базы резерва в одну из пяти категорий качества.

Мониторинг за состоянием кредитного риска осуществляется НКО посредством анализа величины резервируемых активов и показателя максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (норматив Н6) – максимально допустимое значение, установленное ЦБ - 10%.

Сведения о величине кредитного риска, покрываемого капиталом представлена далее в Таблице 29 (тыс. руб.):

Таблица 29

Наименование показателя	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
<b>Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах</b>	X	X	X
на 01.01.2017	345 361	337 716	56 321
на 01.01.2016	271 952	263 280	57 024
<b>Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего</b>	X	X	X
на 01.01.2017	171 588	171 588	0
на 01.01.2016	127 351	127 351	0
-из них, денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	X	X	X
на 01.01.2017	166 086	166 086	0
на 01.01.2016	122 245	122 245	0
-из них, кредитные требования и	X	X	X

другие требования (ОФЗ МинФина)			
на 01.01.2017	5 502	5 502	0
на 01.01.2016	5 106	5 106	0
<b>Активы с коэффициентом риска 20 процентов</b>	X	X	X
на 01.01.2017	137 913	137 259	27 452
на 01.01.2016	101 353	98 631	19 726
<b>Активы с коэффициентом риска 100 процентов</b>	X	X	X
на 01.01.2017	35 860	28 869	28 869
на 01.01.2016	43 248	37 298	37 298

Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска на одного заёмщика или группу связанных заемщиков (норматив - Н6), контролируется Начальником службы управления рисками на ежедневной основе.

В течение 2016 года НКО не нарушался обязательный норматив (Н6), направленный на ограничение величины кредитного риска, максимально допустимое значение, установленное ЦБ РФ.

На отчетную дату 01.01.2017г. значение норматива Н6 составило – 0,5%.

Информация о качестве активов на 01.01.2017г., оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери представлена далее в Таблице 30 (тыс. руб.):

Таблица 30

№	Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Резерв на возможные потери				
			I	II	III	IV	V	Итого	По категориям качества			
									II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	105986	79280	21042	-	-	5664	5933	269	-	-	5664
1.1	корреспондентские счета	31398	19146	12246	-	-	6	184	178	-	-	6
1.2	прочие активы	74588	60134	8796	-	-	5658	5749	91	-	-	5658
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	45650	-	43472	1290	-	888	1594	435	271	-	888
2.1	прочие активы	45650	-	43472	1290	-	888	1594	435	271	-	888
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	118	-	-	-	-	118	118	-	-	-	118
3.1	прочие активы	118	-	-	-	-	118	118	-	-	-	118
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные	151754	79280	64514	1290	-	6670	7645	704	271	-	6670

	потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3)											
--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Информация о качестве активов на 01.01.2016г., оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери представлена далее в Таблице 31 (тыс. руб.):

Таблица 31

№	Состав активов	Сумма требова ния	Категория качества					Резерв на возможные потери				
			I	II	III	IV	V	Итого	По категориям качества			
									II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	95259	29045	60549	-	-	5665	7401	1736	-	-	5665
1.1	корреспондентские счета	69444	10731	58706	-	-	7	1705	1698	-	-	
1.2	прочие активы	25815	18314	1843	-	-	5658	5696	38	-	-	5658
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	13707	746	11978	-	-	983	1103	120	-	-	983
2.1	прочие активы	13707	746	11978	-	-	983	1103	120	-	-	983
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	168	-	-	-	-	168	168	-	-	-	168
3.1	прочие активы	168	-	-	-	-	168	168	-	-	-	168
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3)	109134	29791	72527	-	-	6816	8672	1856	-	-	6816

#### 12.4. Операционный риск

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности НКО и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими НКО и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых НКО информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.



Возникновение операционного риска обусловлено воздействием на НКО внешних, проявление внутренних либо комплексное сочетанием внутренних и внешних факторов.

Внешние факторы находятся вне контроля НКО и включают в себя:

- Случайные или преднамеренные действия физических и (или) юридических лиц, направленные против интересов НКО;
- Стихийные бедствия, пожары, техногенные катастрофы;
- Экономические и (или) политические события;
- Иные неблагоприятные внешние обстоятельства, находящиеся вне контроля НКО.

Внутренние факторы связаны с внутренней деятельностью НКО и включают в себя:

- Факторы персонала:

- Действия сотрудников НКО, направленные в ущерб интересам НКО;
- Низкий уровень исполнительской дисциплины (несоблюдение сотрудниками установленных полномочий, внутренних процедур и нормативных требований);
- Низкий уровень квалификации кадров (недостаточный уровень подготовки и обучения кадров);
- Недостаточность кадрового ресурса (высокая текучесть кадров, отсутствие взаимозаменяемости).

- Факторы системы управления НКО:

- Несовершенство организационной структуры НКО в части распределения полномочий подразделений и сотрудников, порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок, их документированию и отражению в учете;
- Неэффективность системы внутреннего контроля НКО;
- Неэффективность принятых управленческих решений;
- Несоответствие внутренних документов НКО требованиям действующего законодательства и нормативных актов;
- Несоответствие внутренних порядков и процедур характеру и масштабам деятельности НКО.

- Факторы систем безопасности и программных комплексов (риск информационной безопасности):

- Несовершенство/сбой программного обеспечения, оборудования и сетей связи;
- Несовершенство системы защиты и порядка доступа к информации и информационным ресурсам НКО;
- Недостатки в организации информационных потоков;
- Недостатки систем безопасности (физическая/техническая/экономическая).

Результатом проявления фактора (комбинации факторов) операционного риска может стать появление операционного убытка, полученного вследствие:

- Злоупотреблений или противоправных действий, осуществляемых сотрудниками или с участием сотрудников НКО (например, хищение, злоупотребление служебным положением, преднамеренное сокрытие фактов совершения сделок, несанкционированное использование информационных систем и т.п.);
- Противоправных действий по отношению к НКО третьих лиц (подлоги и/или подделки платежных и иных документов, несанкционированное проникновение в информационные системы и т.п.);
- Нарушений НКО или его сотрудниками трудового законодательства (нарушения условий трудовых договоров, причинение вреда здоровью сотрудникам и т.п.);
- Нарушений иного законодательства (в том числе банковского, антимонопольного, по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем), неисполнения или ненадлежащего исполнения договорных обязательств перед клиентами, контрагентами, третьими лицами, нарушений обычаев делового оборота;
- Утраты или повреждения основных средств и других активов в результате стихийных бедствий, природных или техногенных катастроф, актов терроризма или вандализма, других форс-мажорных обстоятельств;
- Выхода из строя оборудования и систем (сбой/отказ в работе автоматизированной банковской системы, систем связи, поломка оборудования и т.д.);
- Ненадлежащего совершения банковских операций и других сделок в результате неудовлетворительной организации внутренних процессов и процедур, несовершенства системы защиты и/или порядка доступа к информации, нарушения обязательств со стороны контрагентов

НКО, поставщиков услуг, ошибок при вводе и обработке данных по банковским операциям и другим сделкам, некомплектности или утраты документов и др.;

- Нарушений законодательства Банковским платежным агентом (далее – БПА) вследствие отсутствия должного уровня контроля со стороны НКО при привлечении БПА, а также при мониторинге их деятельности;
- Увольнения сотрудников НКО по собственному желанию в связи с переходом в другую организацию, сменой места жительства и другими причинами.

Операционные убытки могут быть в форме:

- Штрафных санкций надзорных органов, имеющих соответствующие полномочия, регламентированные законодательством Российской Федерации;
- Судебных издержек, взысканий по решению суда и других органов, уполномоченных в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- Внесудебных компенсаций сотрудникам убытков, понесенных ими по вине НКО;
- Внесудебных компенсаций клиентам Банка убытков, понесенных ими по вине НКО;
- Досрочного списание (выбытие) активов;
- Затрат на устранение последствий аварий, стихийных бедствий и других аналогичных обстоятельств;
- Снижение стоимости активов;
- Прочие убытки.

Принятая в НКО политика управления операционным риском предусматривает как предупреждение известных рисков, так и идентификацию новых операционных рисков, возникающих в процессе деятельности НКО.

Процессы управления, методы оценки и контроля над операционным риском в НКО осуществляются в соответствии с Положением по управлению банковскими рисками и капиталом НКО. Основными методами управления операционным риском являются система пограничных значений, система полномочий и принятия решений, система мониторинга и система контроля.

Выявление операционного риска осуществляется на постоянной основе Службой управления рисками и структурными подразделениями НКО, принимающими риск. В целях обеспечения условий выявления, измерения и мониторинга операционного риска Службой управления рисками формируется электронная База данных путем внесения в базу информации о фактах операционного риска, предоставленных Ответственными сотрудниками каждого структурного подразделения НКО.

Величина операционного риска рассчитывается в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 03.11.2009г. № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска». На 01.01.2017г. величина операционного риска составила 26 575 тыс. руб. (на 01.01.2016г. - 24391 тыс. руб.). Расчет операционного риска для включения в расчет норматива достаточности собственных средств (капитала) Н1 рассчитывается по формуле:  $OP = 0,15 * (\sum Di/n)$ , где OP – размер операционного риска, Di - доход за i-й год, n – количество лет не должно превышать 3-х лет), Di= чистые процентные доходы + чистые непроцентные доходы.

Расчет показателя Di представлен далее в Таблице 32.

Таблица 32

№п/п	Наименование статьи отчетности по форме 0409807	2014г.	2015 г.	2016 г.
<b>1</b>	<b>Чистые процентные доходы (1.1)</b>	4502	5925	4890
	<b>в том числе:</b>			
1.1	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	4502	5925	4890
<b>2</b>	<b>Чистые непроцентные доходы (2.1 + 2.2 + 2.3 + 2.4 + 2.5+2.2.1. - 2.6)</b>	116921	187682	211582
	<b>в том числе:</b>			
2.1	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	43	394

2.2	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	419	1012	768
2.2.1	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	801	59	0
2.3	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0
2.4	Комиссионные доходы	150048	250629	303745
2.5	Прочие операционные доходы	6939	7396	16002
	прочие операционные доходы (всего)	17824	19160	28482
	за исключением:			
	а) прочих доходов в виде штрафов, пеней, неустоек:	0	0	0
	- по другим банковским операциям и сделкам	0	0	0
	- по прочим (хозяйственным) операциям	0	0	0
	б) других доходов, относимых к прочим:	10885	11764	12480
	- от безвозмездно полученного имущества	0	0	0
	- поступлений в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	0	0	0
	- от оприходования излишков	760	777	964
	материальных ценностей			
	денежной наличности	760	777	964
	- от списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности	10125	10987	11516
2.6	Комиссионные расходы	41286	71457	109327
	<b>ИТОГО Ді : (1 + 2)</b>	121423	193607	216472
	Итого: Размер операционного риска : 26 575 тыс. руб.			

Цель управления операционным риском – минимизация и поддержание операционного риска на приемлемом для НКО уровне, обеспечивающем эффективную работу, сохранение капитала НКО.

Для минимизации операционного риска НКО используются следующие инструменты – разграничение доступа к информации, совершенствование защиты от несанкционированного входа в автоматизированную банковскую систему (АБС) и информационную систему банка, совершенствование защиты от выполнения несанкционированных операций средствами АБС, интернет - банкинга и информационной системы НКО, регистрация и мониторинг действий пользователей автоматических рабочих мест. Минимизация операционного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных операционных убытков. Основным методом минимизации операционного риска, является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. В зависимости от характера операционного риска НКО может:

- избегать операционного риска - не осуществлять виды деятельности, несущие риск;
- принять операционный риск - в случае невозможности его избежать;
- ограничить операционный риск - применить метод лимитирования, совершенствование системы внутреннего контроля

В целях мониторинга операционного риска НКО использует систему индикаторов уровня операционного риска - показатели, которые теоретически или эмпирически связаны с уровнем операционного риска, принимаемого НКО.

В качестве индикаторов уровня операционного риска НКО использует:

- количество уволенных сотрудников;
- количество уволившихся сотрудников;
- количество допущенных ошибок при проведении операций, выявленных самостоятельно НКО;
- количество допущенных ошибок при проведении операций, выявленных внешними органами контроля;

- количество несостоявшихся (незавершившихся) денежных переводов;
- количество аварий, сбоев информационно-технологических систем;
- количество жалоб клиентов внесенных в Книгу жалоб и предложений;
- общий размер операционных убытков;
- соотношение размеров судебных исков, по которым произведены выплаты НКО и в пользу НКО.

Для каждого индикатора устанавливаются лимиты (пороговые значения), что позволяет обеспечить выявление значимых для НКО операционных рисков и своевременное адекватное воздействие на них. В 2016 году превышения установленных лимитов (индикаторов операционного риска) по НКО не зафиксировано.

## **12.5.Риск ликвидности (достаточность капитала).**

Риск ликвидности - риск убытков вследствие неспособности НКО обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами НКО) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения НКО своих финансовых обязательств.

Целью управления риском ликвидности в НКО служит обеспечение своевременного и полного исполнения своих обязательств с минимальными затратами. Для этого НКО поддерживает стабильную и диверсифицированную структуру пассивов и активов, осуществляет вложения в высоколиквидные активы, диверсифицированные по видам активов и срокам погашения, для быстрого и эффективного покрытия непредвиденных разрывов в ликвидности.

Своевременное выполнение обязательств НКО без потерь определяется наличием значительной величины капитала, которая определяется показателем достаточности капитала – норматив Н1.0. (минимально допустимое значение, установленное ЦБ - 12%), посредством установления оптимального соотношения между отдельными видами активов и пассивов, которое определяется показателем текущей ликвидности – норматив Н15 (минимально допустимое значение, установленное ЦБ - 100%).

Возникновение риска ликвидности может быть обусловлено следующими внутренними и внешними факторами:

- изменение нормативной базы (указаний и инструкций Банка России, нормативных актов федеральных и муниципальных властей);
- отзыв лицензии у банков-корреспондентов, приостановка работы корреспондентских счетов;
- противоправные действия третьих лиц, направленные на взлом (кражу) платежных терминалов и как следствие хищение денежных средств;
- несвоевременное доставление и зачисление денежных средств на корреспондентские счета НКО, вывезенных из касс НКО;
- невозможность инкассации отдельных банкоматов в связи с отсутствием доступа к ним;
- изменение рыночных условий, связанных с ограничением возможностей работы на финансовых рынках;
- неэффективное планирование хозяйственных расходов (обеспечивающих текущую деятельность) НКО.

Выявление риска ликвидности осуществляется посредством прогноза показателя норматива достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) и прогноза показателя норматива текущей ликвидности (Н15) на ближайший период.

Управление риском ликвидности включает в себя следующие процедуры:

- прогнозирование потоков платежей в разрезе основных видов валют с целью определения необходимого объема ресурсов для покрытия дефицита ликвидности;
- прогнозирование структуры активов и пассивов с целью контроля за требуемым уровнем ликвидных активов в среднесрочной и долгосрочной перспективе;

- поддержание диверсифицированной структуры источников финансирования и портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- контроль соответствия показателей ликвидности законодательно установленным нормативам;
- стресс-тестирование, а также планирование действий по восстановлению необходимого уровня ликвидности в случае неблагоприятных условий или во время кризиса.

Мониторинг за состоянием риска ликвидности (достаточности капитала) осуществляется НКО ежедневно посредством анализа соблюдения установленных Банком России показателей достаточности капитала Н1.0, текущей ликвидности Н15.

В случае возникновения нестандартной ситуации, связанной с угрозой недостатка ликвидности, НКО реализует мероприятия в соответствии Планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановления деятельности НКО.

В течение 2016г. НКО не нарушались обязательные нормативы: норматив достаточности капитала Н 1.0, норматив текущей ликвидности Н15, установленные ЦБ РФ представлены в Таблице 33.

Таблица 33

Показатели	Допустимое значение	На 01.01.2017 г.	На 01.01.2016 г.
Норматив текущей ликвидности (Н15)	Не менее 100%	107,13	106,7
Норматив достаточности капитала (Н 1.0)	Не менее 12%	16,49	14,84

Основные элементы активов и пассивов НКО с точки зрения ликвидности приведены ниже в Таблице 34 на 01.01.2017 г. и в Таблице 35 на 01.01.2016 г. (тыс. руб.):

Таблица 34

Наименование статей	Сроки погашения на 01.01.2017 г.			
	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	Свыше 180 дней
Активы				
1. Денежные средства	189124	189124	189124	189124
2. Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по текущей (справедливой) стоимости	-	-	-	5502
3.Ссудная и приравненная к ней задолженность	-	-	-	-
4.Ценные бумаги для продажи	-	-	-	-
5.Ценные бумаги до погашения	-	-	-	-
6.Прочие активы	107622	107713	107713	107713
7. Итого ликвидных активов	296746	296837	296837	302339
Пассивы				
8.Средства кредитных организаций	2206	2206	2206	2206
9. Средства клиентов	37827	37827	37827	37827
10.Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-
11. Прочие обязательства	219579	235182	235182	236967
12. Итого обязательств	259612	275215	275215	277000
13. Внебалансовые обязательства и выданные гарантии	-	-	-	-
Показатели ликвидности	-	-	-	-
14. Избыток/дефицит ликвидности	37134	21622	21622	25339
15. Коэффициент избытка/дефицита ликвидности	14,3	7,9	7,9	9,1

Таблица 35

Наименование статей	Сроки погашения на 01.01.2016 г.			
	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	Свыше 180 дней
Активы				

1. Денежные средства	182680	182680	182680	182680
2. Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по текущей (справедливой) стоимости	5106	5106	5106	5106
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность	-	-	-	-
4. Ценные бумаги для продажи	-	-	-	-
5. Ценные бумаги до погашения	-	-	-	-
6. Прочие активы	32658	32723	32723	32723
7. Итого ликвидных активов	220444	220509	220509	220509
Пассивы				
8. Средства кредитных организаций	2501	2501	2501	2501
9. Средства клиентов	15023	15023	15023	15023
10. Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-
11. Прочие обязательства	184371	188517	188527	188527
12. Итого обязательств	201885	206051	206051	206051
13. Внебалансовые обязательства и выданные гарантии	-	-	-	-
Показатели ликвидности				
14. Избыток/дефицит ликвидности	18549	14458	14458	14458
15. Коэффициент избытка/дефицита ликвидности	9,2	7,0	7,0	7,0

### 12.6. Рыночный риск (валютный риск).

Рыночный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы и другие товары. Рыночный риск включает фондовый риск, процентный риск, валютный риск и товарный риски. Исходя из основных видов деятельности, в соответствии с Положением по управлению рисками и капиталом НКО, рыночный риск признается равным валютному риску.

Возникновение валютного риска может быть обусловлено следующими внутренними и внешними факторами:

- колебание курсов валют;
- ликвидность рынка иностранной валюты;
- нормативные требования и ограничения при совершении операций;
- размер открытой валютной позиции (далее – ОВП).

Выявление валютного риска - определение открытой валютной позиции, которую обуславливает соотношение требований и обязательств НКО в иностранной валюте и степень её подверженности риску при колебании курсов валют, ликвидностью рынка иностранной валюты, а также нормативными требованиями и ограничениями.

Цель управления валютным риском - избежать потерь (убытков) при колебании курсов валют.

Управление валютным риском осуществляется посредством регулирования размеров ОВП в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от №124-И от 15.07.2005г. "Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями". По состоянию на конец каждого операционного дня длинная (короткая) открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам (включая балансирующую позицию в российских рублях) не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) НКО.

В целях оперативного регулирования открытой валютной позиции в НКО ежедневно сверяются остатки наличной и безналичной иностранной валюты. Регулирование ОВП осуществляется путем заключения балансирующих сделок.

На основании вышеуказанной информации, в течение рабочего дня осуществляется текущий расчет и анализ соблюдения установленных лимитов ОВП для НКО.

В случае превышения установленных лимитов ОВП для НКО в течение дня ответственный сотрудник обязан не позднее 17-00 текущего дня привести размеры ОВП к установленному значению лимита ОВП путем заключения балансирующих сделок.

В случае, если к 17-00 текущего дня значение ОВП НКО не были приведены в соответствие с установленными лимитами НКО, ответственный сотрудник ставит в известность об этом Председателя Правления и Службу управления рисками.

На основании полученной информации Председатель Правления может принять решение о проведении мероприятий в целях минимизации валютного риска, в частности:

- приостановление определенных операций, которые препятствуют приведению значения ОВП и соответствие с установленными лимитами;
- рассмотрение возможности реструктуризации активов по видам валют.

При расчете норматива достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) НКО, производится оценка влияния рыночного риска на норматив, путем включения в расчет данных о размере рыночного риска.

Величина рыночного риска в разрезе компонентов может быть представлена следующим образом в Таблице 36 (тыс. руб.):

Таблица 36

Наименование	01.01.2016г.	01.01.2017г.
Рыночный риск, всего, в том числе:	2274	1957
Процентный риск, в том числе:	-	-
- Специальный процентный риск	-	-
- Общий процентный риск	-	-
Фондовый риск, в том числе:	-	-
- Специальный фондовый риск	-	-
- Общий фондовый риск	-	-
Валютный риск	2274	1957
Величина торгового портфеля	-	-

Валютный риск минимизирован сбалансированной величиной ОВП - процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и величины собственных средств (капитала) в НКО по состоянию на 01.01.2016г. составило 4,02%, на 01.01.2017 г. данное соотношение составило – 2,84 %, представлен ниже в Таблице 37.

Таблица 37

Наименование иностранной валюты	На 01.01.2017г.				На 01.01.2016г.			
	Открытые валютные позиции, тыс. ед.	Курсы Банка России	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб.	ОВП в % от собственных средств (капитала)	Открытые валютные позиции, тыс. ед.	Курсы Банка России	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб.	ОВП в % от собственных средств (капитала)
Доллар США	26,7842	60,6569	1624,6465	2,36000	29,1228	72,8827	2122,5483	3,7533
Евро	3,6623	63,8111	233,6954	0,3395	1,4115	79,6972	112,4926	0,1989
Юань	11,2500	8,72824	98,1927	0,1426	3,5000	11,2298	39,3043	0,0695
Итого	х	х	1956,5346	2,8421	х	х	2274,3452	4,0217

## 12.7. Правовой риск.

Правовой риск - риск возникновения у НКО убытков вследствие следующих внутренних и внешних причин:

Возникновение правового риска может быть обусловлено следующими внутренними и внешними факторами:

- несоблюдение НКО законодательства Российской Федерации, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты), учредительных и внутренних документов НКО;

- несоответствие внутренних документов НКО законодательству Российской Федерации, а также неспособность НКО своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства;
- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности НКО, вследствие действий сотрудников или органов управления НКО;
- нарушение НКО условий договоров;
- недостаточная проработка НКО правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий;
- недостаточная проработка в НКО финансовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий;
- несовершенство законодательства РФ (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и (или) надзора, некорректное применение законодательства иностранного государства и (или) норм международного права), невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат - обращение НКО в судебные органы для их урегулирования;
- нарушения клиентами и контрагентами НКО условий договоров;
- несовершенство применяемого в НКО программного обеспечения, в том числе сбои в применяемых программах.
- ошибки в работе Управления активными и пассивными операциями, Управления автоматизации и информационных технологий, Службы финансового мониторинга, юридического отдела, отдела кадров.

Целью управления правовым риском является поддержание принимаемого на себя риска на уровне, определенном НКО в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов, которые могут привести к неожиданным потерям.

Выявление правового риска осуществляется на постоянной основе. Ответственные сотрудники структурных подразделений НКО ежемесячно, передают Службе управления рисками, в случае возникновения правового риска, свидетельствующие об изменении соответствующего показателя, используемого при выявлении данного риска (жалобы, претензии, судебные акты, предписания органов регулирования и надзора и т.п.). Полученные данные Служба управления рисками анализирует и ежемесячно формирует информационную базу данных по НКО о фактах правового риска.

В целях оценки уровня правового риска НКО вводит набор следующих показателей:

- возрастание (сокращение) количества жалоб и претензий к НКО;
- увеличение (уменьшение) случаев нарушения законодательства Российской Федерации, в том числе о рекламе, банковской тайне и ограничении монополистической деятельности;
- увеличение (уменьшение) числа и размеров выплат денежных средств НКО на основании постановлений (решений) судов, решений органов, уполномоченных в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также соотношение числа и размеров судебных исков, по которым произведены выплаты НКО и в пользу НКО;
- применение мер воздействия к НКО со стороны органов регулирования и надзора, динамика применения указанных мер воздействия.

По каждому набору показателей, используемых для оценки уровня правового риска, определяется система лимитов (пороговых значений), преодоление которых означает увеличение влияния правового риска на НКО в целом и приближение критического его состояния и размера для текущих условий.

Мониторинг правового риска осуществляется путем контроля над выполнением установленных лимитов, при превышении установленных пороговых значений

Для мониторинга и поддержания правового риска на приемлемом для НКО уровне применяется система полномочий и принятия решений, а также система мониторинга законодательства РФ. Это позволяет оперативно вносить соответствующие изменения в учредительные и внутренние документы



НКО в случаях изменения законодательства РФ, своевременно принимать меры по устранению нарушений законодательства, учитывать требования законодательства при разработке и внедрении новых технологий и условий осуществления банковских операций и других сделок.

В целях минимизации правового риска НКО использует следующие основные методы:

- стандартизирует основные банковские операции и сделки (определены порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- устанавливает внутренний порядок согласования (визирования) юридическим отделом заключаемых договоров, проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- осуществляет анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности НКО в целом;
- на постоянной основе производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;
- максимальное количество сотрудников НКО имеют постоянный доступ к актуальной информации по законодательству и внутренним документам НКО;
- документация НКО, на основании которой осуществляются банковские операции в НКО в обязательном порядке проходит согласование и утверждение;
- на постоянной основе НКО в лице сотрудников Управления автоматизации и информационных технологий совершенствует разрабатываемое и применяемое в работе НКО программное обеспечение.

В 2016 году в НКО не создавались резервы на возможные потери под риски по судебным искам. Руководство НКО считает, что общая величина обязательств, которые могут возникнуть в результате каких-либо исков в отношении НКО, не может оказать существенного отрицательного влияния на финансовое положение НКО.

## **12.8. Стратегический риск.**

Система управления стратегическим риском НКО соответствует общим требованиям к системе управления рисками и имеет своей целью обеспечить планомерный и целенаправленный подход в деятельности руководства и соответствующих служб НКО по реализации Стратегии развития, нацеленной на увеличение деловой активности НКО, обеспечение высокой степени надежности НКО и общественного доверия.

Управление стратегическим риском осуществляется:

- определением стратегических и основных направлений деятельности НКО;
- закреплением направлений деятельности НКО и связанных с ними основными бизнес-функциям, а также функций управления, за структурными подразделениями;
- определением регламентов в виде различного вида инструкций, описаний технологических процессов, формализованных и неформализованных бизнес-правил;
- наличием системы управленческой отчетности;
- подготовкой персонала;
- осуществлением контроля за деятельностью структурных подразделений;
- системой выдачи доверенностей на право осуществления определенных видов операций.

Основные элементы Стратегии развития, порядок разработки, корректировки и контролю Стратегии развития определен «Регламентом по разработке Стратегии развития, ее корректировки и контролю НКО». Стратегия развития НКО разрабатывается на срок не более трех лет. Определенные Стратегией цели подчеркивают потенциальным клиентам основные конкурентные отличия, преимущества НКО на рынке банковских услуг.

Оценка вероятных потерь от неправильно выбранной Стратегии развития и невыполнения стратегического плана осуществляется НКО по факту идентификации риска. Мониторинг стратегического риска осуществляется путем контроля над выполнением показателей Стратегии развития НКО.

Минимизация стратегического риска осуществляется посредством корректировки миссии НКО, корректировки Плана стратегических мероприятий, анализа причин отклонения от стратегического плана, принятие мер по его выполнению.

### **12.9. Риск потери деловой репутации (репутационный риск).**

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.

Целью управления репутационным риском является минимизация возможных убытков из-за уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости НКО, качестве оказываемых НКО услуг или характере деятельности в целом.

Возникновение риска потери деловой репутации может быть обусловлено следующими внутренними и внешними факторами:

- несоблюдение НКО законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов НКО, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики, неисполнение договорных обязательств перед кредиторами иными клиентами и контрагентами, отсутствие во внутренних документах механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов клиентов и контрагентов, учредителей (участников), органов управления и (или) сотрудников, а также минимизировать негативные последствия конфликта интересов, в том числе предотвращение предъявления жалоб, судебных исков со стороны клиентов и контрагентов и (или) применение мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора;
- неспособность НКО, ее аффилированных лиц, а также реальных владельцев эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и (или) сотрудниками кредитной организации;
- недостатки в управлении банковскими рисками НКО, приводящие к возможности нанесения ущерба деловой репутации;
- осуществление НКО рискованной инвестиционной и рыночной политики, высокий уровень операционного риска, недостатки в организации системы внутреннего контроля, в том числе в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- недостатки кадровой политики при подборе и расстановке кадров;
- возникновение у НКО конфликта интересов с учредителями (участниками), клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами;
- опубликование негативной информации об НКО или ее сотрудников, учредителях (участниках), членах органов управления и аффилированных лицах в средствах массовой информации.

Выявление риска потери деловой репутации осуществляется на постоянной основе. Ответственные сотрудники структурных подразделений НКО ежемесячно передают Службе управления рисками, в случае возникновения риска потери деловой репутации, свидетельствующие об изменении соответствующего показателя, используемого при выявлении данного риска (жалобы, претензии, судебные акты, предписания органов регулирования и надзора, сообщения средств массовой информации и т.п.). Полученные данные Служба управления рисками анализирует и ежемесячно формирует информационную базу данных по НКО о фактах риска потери деловой репутации.

Для оценки репутационного риска анализировались изменения вышеуказанных показателей.

В целях мониторинга и поддержания риска потери деловой репутации на приемлемом для НКО уровне применяется сочетание таких методов управления риском как:

- система полномочий и принятия решений;
- система мониторинга деловой репутации НКО, его участников и аффилированных лиц.

Система полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее управление риском потери деловой репутации, придавая ему требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления. Основная задача системы мониторинга деловой репутации НКО, его участников, аффилированных лиц - незамедлительное реагирование на опубликованные в средствах массовой информации сведения, способных оказать влияние на риск потери деловой репутации НКО.

В целях минимизации риска потери деловой репутации НКО использует следующие основные методы:

- постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- осуществляет анализ влияния факторов риска потери деловой репутации на показатели деятельности НКО в целом;
- обеспечивает своевременность расчетов по поручению клиентов и контрагентов НКО, а также расчетов по иным сделкам;
- мониторинг деловой репутации участников, аффилированных лиц НКО;
- контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой участникам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
- на постоянной основе производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;
- максимальное количество служащих НКО имеют постоянный доступ к актуальной информации по законодательству и внутренним документам НКО;
- стимулирует служащих НКО в зависимости от влияния их деятельности на уровень риска потери деловой репутации.

Фактов, которые могли бы отразиться негативно на деловой репутации НКО, в отчетном году не было. НКО обладает устойчивой деловой репутацией, формирует позитивное представление о НКО, качестве оказываемых услуг и характере деятельности в целом, основываясь на объективных результатах своей деятельности. Риск возникновения у НКО убытков в результате потери деловой репутации оценивается руководством НКО как минимальный.

#### **12.10. Страновой риск.**

Страновой риск – риск возникновения у НКО убытков в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

НКО является резидентом Российской Федерации и осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Страновой риск у НКО отсутствует, в связи с несущественным объемом деловых связей и отношений с иностранными контрагентами и контрагентами, которые осуществляют свою деятельность за пределами Российской Федерации.

#### **12.11. Регуляторный риск.**

Согласно Положения об управлении регуляторным (комплаенс) риском в НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО при управлении регуляторным риском применяется базовая оценка риска, которая производится на основе количественных фактических и прогнозных показателей, проводится мониторинг за соблюдением предельных значений риска и осуществляются мероприятия по уменьшению уровня риска.

В 2016 году динамика среднего уровня регуляторного риска представлена ниже в виде графика на рисунке 2:

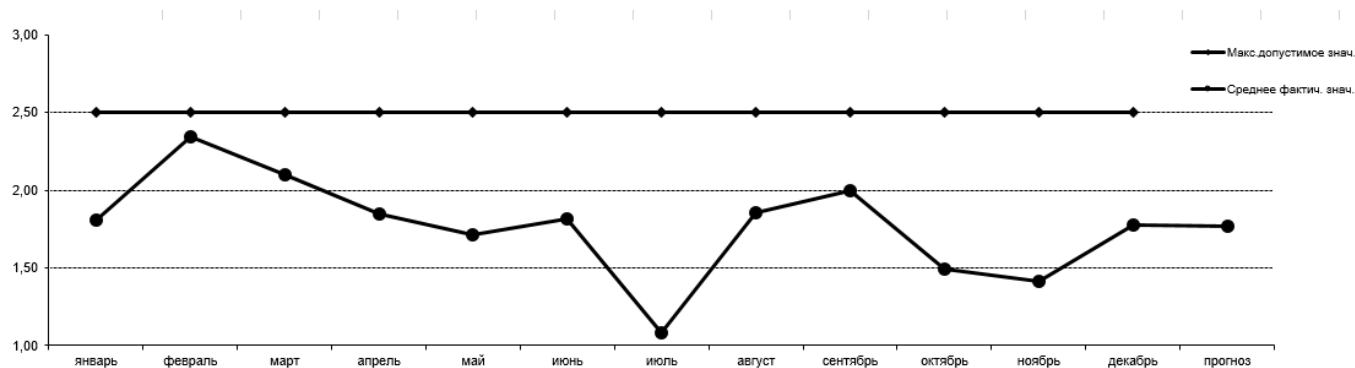


Рисунок 2 -Динамика среднего уровня регуляторного риска в 2016 году.

В 2016 году отсутствовали события, в которых реализация регуляторного риска могла привести к возникновению существенных убытков.

### 13. Операции со связанными с НКО сторонами.

Раскрытию подвергаются сведения об операциях (о сделках) связанных сторон (СС), размер которых превышает пять процентов балансовой стоимости соответствующих статей активов или обязательств кредитной организации, отраженных в форме отчетности 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)" в Таблице 38.

Таблица 38

Наименование	2015г.	2016г.
Аффилированные лица (юридические лица-организации)		
Комиссионные доходы	85	587
Комиссионные расходы	143	333
Прочие операционные доходы	419	419
Административные и прочие операционные расходы	5 040	4 620

Сделки с СС в части условий, отличных от условий проведения сделок с другими контрагентами, в 2016г. не осуществлялись.

**14. Информация об общей величине выплат (вознаграждений) единоличному исполнительному органу и членам коллегиального исполнительного органа и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении НКО операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение НКО обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам клиентов НКО.**

Оплата труда единоличному исполнительному органу и членам коллегиального исполнительного органа и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении НКО операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение НКО обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам клиентов НКО, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) НКО (работники, принимающие риски), а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, внутренний аудит и подразделений, осуществляющих по НКО в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений (работники, осуществляющие управление рисками), производится на основаниях, предусмотренных внутренним Положением об оплате труда и материальном стимулировании (премировании) сотрудников НКО (далее - по тексту Положение об оплате труда) при отсутствии негативных последствий для финансового положения НКО, обусловленных такой выплатой, которое подлежит пересмотру Советом Директоров в случае изменения внешних (в т.ч. рыночных) факторов, влияющих на деятельность НКО, а также иных условий деятельности внутренних факторов), в том числе

в связи с изменениями стратегии НКО, характера и масштабов совершаемых операций, результатов ее деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков.

НКО не имеет в своей структуре филиалов, представительств и дочерних организаций на территории иностранного государства. Сфера применения системы оплаты труда является единой для всех подразделений НКО.

Предложения по совершенствованию системы оплаты труда и материального стимулирования работников НКО анализируются, рассматриваются и, при необходимости, разрабатываются Службой внутреннего аудита, Службой внутреннего контроля и Службой управления рисками не реже одного раза в календарный год на основе проведенной оценки соответствия системы оплаты труда характеру и масштабу совершаемых ею операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков. Результаты заслушиваются и утверждаются на заседании Совета Директоров.

Функции по подготовке решений Совета Директоров НКО исполняет член Совета директоров, курирующий вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки её соответствия стратегии НКО, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам её деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, а также по вопросам определенным в Инструкции Банка России от 17.06.2014 № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в её системе оплаты труда» (далее - Инструкция №154-И), которым является Председатель Совета Директоров (утвержден решением Совета директоров, Протокол №33/3 от 01 октября 2015 года), обладающий достаточным опытом и квалификацией, позволяющими принимать решения по вопросам, предусмотренным Инструкцией № 154-И.

Совет Директоров НКО, который состоит из 3-х физических лиц, не являющихся работниками НКО (в том числе Председатель Совета Директоров), рассматривает и утверждает:

- вопросы, замечания и предложения организации, совершенствования, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки её соответствия стратегии НКО, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам её деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, вынесенные ответственным подразделением по мониторингу системы оплаты труда, а также иными подразделениями (в т.ч. осуществляющими внутренний контроль и управление рисками);

- итоги ежегодного аудиторского заключения по оценке системы оплаты труда (независимая оценка в рамках ежегодной аудиторской проверки по договору с АО АК «Арт-Аудит»), предложения и рекомендации по совершенствованию системы оплаты труда, выработанных по итогам такой оценки;

- итоги оценки соответствия системы оплаты труда требованиям Банка России;
- утверждает размер фонда оплаты труда;
- выплаты нефиксированной части оплаты труда;
- отсрочки (рассрочки), последующей корректировки нефиксированной части оплаты труда;
- оценку эффективности организации и функционирования системы оплаты труда, а также подразделение (подразделения), на которое (которые) возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда;

- расчет определения должностных окладов единоличному исполнительному органу, членам коллегиального исполнительного органа, начальнику службы внутреннего контроля, начальнику

- службы внутреннего аудита, начальнику службы управления рисками, начальнику службы финансового мониторинга, а также иным работникам, принимающим риски.

- выплаты крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с Положением об оплате труда (крупные вознаграждения в 2016 году не выплачивались).

За 2016 год Советом директоров проведено 26 заседаний по вышеуказанным вопросам, которые оформлены Протоколами.

Вознаграждения в течение отчетного периода 2016 года членам Совета Директоров не выплачивались.

За 2016 год Службой внутреннего аудита проведена оценка соответствия системы оплаты труда характеру и масштабу совершаемых ею операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков по состоянию на 01 июня 2016 года, проведена работа по переработке Положения об оплате труда. Введена новая редакция Положения об оплате труда с 01.07.2016 года (утверждена решением Совета Директоров, протокол №22 от 20 июня 2016 года), в которое внесены изменения в

методики расчета нефиксированной части оплаты труда, отсрочки (рассрочки), последующей корректировки нефиксированной части оплаты труда.

В ноябре 2016 Службой внутреннего аудита проведена оценка эффективности организации и функционирования системы оплаты труда в НКО характеру и масштабу совершаемых ею операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков. По результатам внесены изменения в Положение об оплате труда - в структуру НКО введена Служба управления рисками, а также внесены изменения в состав премируемых работников в части лиц, осуществляющих управление рисками, введена в действие новая редакция с 01 января 2017 года (утверждена решением Совета Директоров, протокол №49 от 27 декабря 2016 года).

В НКО устанавливается повременная и повременно - премиальная системы оплаты труда. Повременная система оплаты труда предусматривает, что величина заработной платы работников зависит от фактически отработанного ими времени, учет которого ведется руководителями подразделений в соответствии с документами учета рабочего времени (табелями).

Премирование производится в целях стимулирования работников к обеспечению надлежащего исполнения своих функций, обязанностей и задач, входящих в их компетенции, а также для создания стимулов трудовой деятельности, обеспечивающих выполнение органами управления и служащими всех действий, необходимых для достижения стратегических целей НКО.

Премиальная система оплаты труда предполагает выплату работникам НКО дополнительно к заработной плате материального поощрения (премии) за выполнение трудовых функций при соблюдении работниками установленных показателей и условий премирования в виде:

- единовременных (разовых) премий;
- ежемесячных премий (нефиксированной части оплаты труда).

Базой для расчета нефиксированной части оплаты труда является ежемесячный должностной оклад работника. В объем нефиксированной части оплаты труда включены **районные коэффициенты** и **процентные надбавки** к заработной плате.

Определение нефиксированной части оплаты труда осуществляется на основании показателей результатов деятельности НКО в целом, а также отдельных направлений деятельности, подразделений и конкретных работников.

Размер выплаты единоличному исполнительному органу, членам коллегиального исполнительного органа, начальнику службы внутреннего контроля, начальнику службы внутреннего аудита, начальнику службы управления рисками, начальнику службы финансового мониторинга, а также иным работникам, принимающим риски, премиального вознаграждения (нефиксированной части оплаты труда) определяется в соответствии с Положением об оплате труда и материальном стимулировании(премировании) сотрудников НКО и утверждается решением Совета Директоров.

Решение Совета директоров принимается на основании информации о деятельности НКО в целом и по сотрудникам в частности, подготовленной ответственным сотрудником.

В качестве методики, используемой для оценки эффективности функционирования установленной нормативными документами системы оплаты труда, принята бальная система оценок основных критериальных показателей, где подсчитывается среднее значения от общего количества набранных баллов по каждому показателю, взвешенному на коэффициент важности. Данный подход предполагает, что эффективность работы персонала в значительной степени определяется организацией его работы, мотивацией труда и квалификацией персонала. Основными критериальными показателями, в целях оценки эффективности функционирующей в НКО системы оплаты труда, являются:

- текучесть персонала (данные от Отдела кадров);
- уровень квалификации персонала (данные от Отдела кадров);
- соотношение служащих и управленческого состава (данные от Отдела кадров);
- уровень жалоб на качество обслуживания (данные от Отдела по работе с претензиями клиентов, учетно-операционного отдела);
- уровень средней заработной платы (данные от Управления бухгалтерского учета и отчетности);
- достижение стратегических целей (данные от Управления активными и пассивными операциями).

Размер должностных окладов единоличному исполнительному органу, членам коллегиального исполнительного органа, начальнику службы внутреннего контроля, начальнику службы внутреннего аудита, начальнику службы управления рисками, начальнику службы финансового мониторинга, а также иным работникам, принимающим риски, устанавливается при первоначальном приеме на работу/

перевод (утверждении в должности), исходя из минимального размера оплаты труда, скорректированного на коэффициент профессиональной квалификации, складывающегося из оценки критериев:

- квалификации (наличие высшего образования, при наличии дополнительного образования устанавливается максимальный коэффициент);

- общего стажа работы;

- стажа работы в банковской сфере;

- опыта руководящей работы;

- уровня принимаемых рисков в текущей деятельности НКО.

Для оценки результатов деятельности НКО в целом и сотрудников в частности используются количественные (финансовые) и качественные (нефинансовые) показатели результатов деятельности или их сочетание. Показатели, на основании которых делается вывод о возможном премировании:

- положительная динамика значения капитала (рост капитала по отношению к предыдущей отчетной дате);

- положительная динамика рентабельности капитала (рост рентабельности капитала по отношению к предыдущей отчетной дате);

- оценка уровня ликвидности (норматив Н15);

- оценка уровня достаточности капитала (Н1.0);

- оценка финансового результата деятельности НКО в отчетном периоде;

- исполнение плана мероприятий по устранению замечаний в деятельности НКО (по направлениям) согласно актов проверки службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита.

К количественным (финансовым) показателям относятся:

- показатели деятельности НКО - фактические показатели прибыли, выручки, доходов, объема переводов и т.д.;

- показатели экономической эффективности - отношение доходов к капиталу, экономическая прибыль или рентабельность капитала, резервы для покрытия будущих потерь (расходов).

К качественным (нефинансовым) показателям относятся:

- соблюдение мер по контролю рисков, правил внутреннего контроля;

- наличие определенных навыков: способность работников заниматься различными направлениями деятельности, принятие самостоятельных решений;

- выполнение установленных требований (соблюдение лимитов, результатов аудита или самооценки);

- другие качественные показатели, предназначенные для оценки участия работников.

При определении вознаграждений учитываются текущие и будущие риски, включаются в обзор значимые риски, в том числе риски, трудно поддающиеся оценке с указанием способов их влияния на размер вознаграждения.

Общий по НКО размер нефиксированной части оплаты труда определяется с учетом фактических количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для НКО риски, а также доходности деятельности НКО. При определении размеров нефиксированной части оплаты труда работников, которая определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности, учитываются уровни рисков ответственности (высокий, средний), которым подвергается НКО в результате их действий (по Таблице 39):

- единоличному исполнительному органу, главному бухгалтеру, начальнику службы финансового мониторинга - в общем объеме вознаграждений, нефиксированная часть составляет не менее 50% от общего фонда оплаты труда.

- начальнику службы внутреннего контроля, начальнику службы внутреннего аудита, начальнику службы управления рисками - в общем объеме вознаграждений, нефиксированная часть составляет не более 50% от общего фонда оплаты труда. При этом в общем объеме вознаграждений, выплачиваемых работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, фиксированная часть оплаты труда составляет не менее 50 процентов.

- для членов коллегиального исполнительного органа и иных работников, принимающих риски, при расчете целевых показателей вознаграждений (до корректировок) на планируемый период - не менее 40% общего размера вознаграждений составляет нефиксированная часть оплаты труда.

Единоличному исполнительному органу, членам коллегиального исполнительного органа, главному бухгалтеру, начальнику службы финансового мониторинга, и иным работникам, принимающим риски,

расчет нефиксированной части оплаты труда производится с учетом количественных и качественных показателей, характеризующих принимаемые НКО в рамках деятельности этих подразделений рисков и планируемой доходности этих операций (сделок), величины собственных средств, необходимых для покрытия принятых рисков и непредвиденного дефицита ликвидности

В НКО обеспечена независимость размера фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

В системе оплаты труда учитывается качество выполнения работниками подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, задач, возложенных на них внутренними нормативными документами НКО о соответствующих подразделениях.

Показатель оценки качества деятельности рассчитывается как средневзвешенное значение оценок качества выполняемой ими работы в соответствии с их должностными обязанностями.

Информация об уровне ответственности и уровне нефиксированной части оплаты труда приведена в Таблице 39.

Таблица 39

№ п/п	Занимаемая должность	Уровень риска ответственности	Уровень нефиксированной части (% от фонда оплаты труда)
1	Председатель правления	высокий	50
2	Главный бухгалтер	высокий	50
3	Начальник службы внутреннего аудита	высокий	50
4	Начальник службы внутреннего контроля	высокий	50
5	Начальник службы финансового мониторинга	высокий	50
6	Члены правления	средний	40
7	Заместитель председателя правления	средний	40
8	Заместитель главного бухгалтера	средний	40
9	Начальник службы управления рисками	высокий	50
10	Иные работники, принимающие риски	средний	40

К членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим, несущим риски в обязательном порядке предусматривается и применяется (либо не применяется) отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка выплаты нефиксированной части оплаты труда с учетом анализа отдельных показателей деятельности НКО. Решение об установлении, применении / не применении отсрочки (рассрочки), корректировки принимается Советом директоров на основании информации подготовленной ответственным сотрудником (начальник службы внутреннего аудита). Решение об установлении отсрочки, а также о ее размере определяется в соответствии с Положением об оплате труда.

Размер отсрочки (рассрочки) и последующей корректировки нефиксированной части оплаты труда составляет не менее 40% нефиксированной части оплаты труда, исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (на срок не менее трех 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 (в том числе путем определения размера выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда и их начисления по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности).

В НКО не предусматривается и не применяется к членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, сочетание денежной и неденежной формы оплаты труда, чувствительной к результатам деятельности и уровню принимаемых НКО рисков.

Общий размер премиальных вознаграждений (нефиксированной части оплаты труда) за 2016 год составил 2 362 тыс. руб. (за 2015 год - 661 тыс. руб.) (см. таблица 24, таблица 41). В течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда (премии) получили 34 работника. Фонд отплаты труда работников НКО за 2016 год составил 24 674 тыс. руб. (за 2015 год- 15 777 тыс. руб.), наблюдается рост на 56,4%.



Далее приведена информация о выплатах (вознаграждениях) лицу, осуществляющему функции единоличного исполнительного органа, членам коллегиального исполнительного органа, а также иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении кредитной организацией операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение НКО обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам клиентам НКО, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства).

Информация по численности работников представлена в Таблице 40.

Таблица 40 – Численность работников.

Наименование	На 01.01.2016	На 01.01.2017
<b>Списочная численность работников НКО (всего человек), в т.ч.:</b>	<b>173</b>	<b>146</b>
<b>Численность управленческого персонала всего, в том числе:</b>	<b>21</b>	<b>34</b>
Единоличный исполнительный орган (Председатель Правления НКО)	1	1
Заместители Председателя Правления, члены коллегиального исполнительного органа (Члены Правления НКО), Главный бухгалтер, Заместители главного бухгалтера	4	2
<b>Работники, осуществляющие внутренний контроль</b>	<b>3</b>	<b>3</b>
<b>Работники, осуществляющие управление рисками на 01.01.2017 года (ответственные за управление рисками на 01.01.2016 года)</b>	<b>2</b>	<b>1</b>
<b>Работники, участвующие в принятии рисков (Руководители подразделений и структур (руководители управлений, начальники отделов)</b>	<b>11</b>	<b>27</b>

Общий размер вознаграждений по категориям работников, включенных в статью «Операционные расходы» отчёта о финансовых результатах, за 2015 год и 2016 год представлен в таблице 41.

Таблица 41 – Размер вознаграждений по категориям работников.

Единоличному исполнительному органу - Председателю Правления НКО, Заместителям Председателя Правления НКО; Членам коллегиального исполнительного органа - Членам Правления НКО; Главному бухгалтеру, Заместителям главного бухгалтера				
Наименование вознаграждений	2015 год	Доля в общем объеме(%)	2016 год	Доля в общем объеме(%)
<b>Краткосрочные вознаграждения, в том числе:</b>	<b>1707</b>	<b>10,82</b>	<b>2747</b>	<b>11,13</b>
-Заработная плата (фиксированная часть оплаты труда)	1422	9,01	1250	5,07
-Компенсация за неиспользованный отпуск, превышающая 28 календарных дней (ст. 126 Трудового Кодекса РФ: замена ежегодного оплачиваемого отпуска денежной компенсацией (8 календарных дней)	0	0	207	0,84
-Компенсация за неиспользованный отпуск при увольнении	0	0	99	0,40

-Краткосрочные вознаграждения (премия-нефиксированная часть оплаты труда)	240	1,52	839	3,40
-Оплачиваемый ежегодный отпуск	45	0,29	352	1,43
<b>-Взносы на социальное обеспечение</b>	<b>516</b>	<b>3,27</b>	<b>830</b>	<b>3,36</b>
-Пособия по временной нетрудоспособности				
-Пособия, выданные за счет средств фонда социального страхования	0	0	0	0
-Выходные пособия	0	0	0	0
<b>Работникам, осуществляющим управление рисками на 01.01.2017 года (ответственным за управление рисками на 01.01.2016 года)</b>				
<b>Наименование вознаграждений</b>	<b>2015 год</b>	<b>Доля в общем объеме(%)</b>	<b>2016 год</b>	<b>Доля в общем объеме(%)</b>
<b>Краткосрочные вознаграждения, в том числе:</b>	<b>166</b>	<b>1,05</b>	<b>524</b>	<b>2,12</b>
-Заработная плата (фиксированная часть оплаты труда)	133	0,84	251	1,02
-Компенсация за неиспользованный отпуск, превышающая 28 календарных дней (ст. 126 Трудового Кодекса РФ: замена ежегодного оплачиваемого отпуска денежной компенсацией (8 календарных дней)	0	0	10	0,04
-Компенсация за неиспользованный отпуск при увольнении	0	0	70	0,28
-Краткосрочные вознаграждения (премия-нефиксированная часть оплаты труда)	26	0,16	174	0,71
-Оплачиваемый ежегодный отпуск	7	0,04	19	0,08
<b>-Взносы на социальное обеспечение</b>	<b>50</b>	<b>1,05</b>	<b>158</b>	<b>2,49</b>
-Пособия по временной нетрудоспособности	0	0	0	0
-Пособия, выданные за счет средств фонда социального страхования	0	0	0	0
-Выходные пособия	0	0	0	0
<b>Работникам, осуществляющим внутренний контроль</b>				
<b>Наименование вознаграждений</b>	<b>2015 год</b>	<b>Доля в общем объеме(%)</b>	<b>2016 год</b>	<b>Доля в общем объеме(%)</b>
<b>Краткосрочные вознаграждения, в том числе:</b>	<b>592</b>	<b>3,75</b>	<b>952</b>	<b>3,86</b>
-Заработная плата (фиксированная часть оплаты труда)	452	2,86	437	1,77
-Компенсация за неиспользованный отпуск, превышающая 28 календарных дней (ст. 126 Трудового Кодекса РФ: замена ежегодного оплачиваемого отпуска денежной компенсацией (8 календарных дней)	16	0,10	0	0
-Компенсация за неиспользованный отпуск при увольнении	0	0	76	0,31
-Краткосрочные вознаграждения (премия-нефиксированная часть оплаты труда)	103	0,65	394	1,60
-Оплачиваемый ежегодный отпуск	21	0,13	45	0,18
<b>-Взносы на социальное обеспечение</b>	<b>179</b>	<b>3,76</b>	<b>288</b>	<b>4,54</b>
-Пособия по временной нетрудоспособности	7	0,04	12	0,05
-Пособия, выданные за счет средств фонда социального страхования	0	0	0	0

-Выходные пособия	0	0	0	0
<b>Работникам, участвующим в принятии рисков (Руководителям подразделений, управлений, начальникам отделов)</b>				
<b>Наименование вознаграждений</b>	<b>2015 год</b>	<b>Доля в общем объеме(%)</b>	<b>2016 год</b>	<b>Доля в общем объеме(%)</b>
<b>Краткосрочные вознаграждения, в том числе:</b>	<b>2223</b>	<b>14,10</b>	<b>3456</b>	<b>14,01</b>
-Заработная плата (фиксированная часть оплаты труда)	1810	11,47	1947	7,89
-Компенсация за неиспользованный отпуск, превышающая 28 календарных дней (ст. 126 Трудового Кодекса РФ: замена ежегодного оплачиваемого отпуска денежной компенсацией (8 календарных дней)	0	0	74	0,30
-Компенсация за неиспользованный отпуск при увольнении	60	0,39	149	0,60
-Краткосрочные вознаграждения (премия-нефиксированная часть оплаты труда)	292	1,51	955	3,87
-Оплачиваемый ежегодный отпуск	61	0,27	331	1,34
<b>-Взносы на социальное обеспечение</b>	<b>671</b>	<b>14,10</b>	<b>1044</b>	<b>16,46</b>
-Пособия по временной нетрудоспособности	1	0,01	155	0,63
-Пособия, выданные за счет средств фонда социального страхования	0	0	32	0,13
-Выходные пособия	0	0	0	0

К нефиксированной части оплаты труда относятся краткосрочные ежемесячные вознаграждения (премии). Гарантированные премии, стимулирующие выплаты при приеме на работу, отсроченные вознаграждения, отсрочки (рассрочки), а также корректировки нефиксированной части оплаты труда членов исполнительных органов, иных работников, принимающих риски - не производились. Невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки - нет.

Краткосрочные вознаграждения после окончания годового отчетного периода, а также льготы, предоставляемые в неденежной форме (медицинское обслуживание, обеспечение жильем, транспортом, предоставление товаров или услуг бесплатно или по льготной цене), не производились.

Вознаграждения после окончания трудовой деятельности - пенсионные выплаты, единовременные выплаты при выходе на пенсию, прочие выплаты по окончании трудовой деятельности (страхование жизни и медицинское обслуживание по окончании трудовой деятельности), прочие долгосрочные вознаграждения - отпуск и выплаты за выслугу лет, выплаты при длительной потере трудоспособности, выходные пособия, не производились.

Прочие краткосрочные выплаты, выплата которых в полном объеме ожидается в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода: оплата труда, включая компенсационные выплаты, доплаты и надбавки компенсационного характера, иные выплаты компенсационного характера, стимулирующие выплаты, премии, в том числе премии по итогам работы за год, премии к юбилейной дате и при выходе на пенсию, иные поощрительные выплаты - не предусмотрены.

Прочие долгосрочные выплаты - долгосрочные оплачиваемые периоды отсутствия на работе (отпуск за выслугу лет), пособие по долгосрочной нетрудоспособности, стимулирующие выплаты (премии) по итогам работы за год к юбилейной дате, выплаты при выходе на пенсию, иные поощрительные выплаты (вознаграждения за выслугу лет), в случае если их выплата ожидается не ранее 12 месяцев после окончания годового отчетного периода - не предусмотрены.

Крупные вознаграждения, признаваемые таковыми в соответствии с Положением об оплате труда, для членов исполнительных органов и иных работников - не производились.

Выплаты, произведенные в отчетном году при увольнении членов исполнительных органов, иных работников, принимающих риски, указаны выше в таблице 41.

Правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами НКО, устанавливающие систему оплаты труда, в течении отчетного года соблюдались.

Независимая оценка системы оплаты труда в НКО проводилась в составе годовой аудиторской проверки за 2016 год аудиторской организацией Акционерное общество Аудиторская компания «Арт-Аудит» (АО АК «Арт-Аудит») (г. Москва).

#### 15. Информация об аудиторе.

Аудит НКО за 2016 год проводится аудиторской организацией Акционерное общество Аудиторская компания «Арт-Аудит» (АО АК «Арт-Аудит») (г. Москва).

Имущественные отношения между АО АК «Арт-Аудит» и НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО (за исключением оплаты аудиторских услуг) отсутствуют, как и отсутствуют отношения аффилированности между данными организациями.

Договором на оказание аудиторских услуг не предусмотрено оказание в пользу НКО консультационных услуг в части бухгалтерского и налогового учета. Консультационные услуги, в случае необходимости, предоставляются аудиторской организацией по отдельным договорам. В течение отчетного года договоры на оказание консультационных услуг по бухгалтерскому и налоговому учету с аудиторской организацией не заключались.

Внешний аудитор также оказывает НКО услуги по подтверждению финансовой отчетности в соответствии с МСФО. Доля стоимости этих услуг в общей сумме вознаграждения, выплаченной НКО внешнему аудитору, составляет 25%.

Для повышения эффективности деятельности в условиях изменяющихся правил банковского регулирования и рыночной экономики НКО в своем дальнейшем развитии планирует решение следующих приоритетных задач:

- выполнение всех требований Банка России, предъявляемых к кредитным организациям;
- сохранение и увеличение количества клиентов НКО из числа высоконадежных и стабильно работающих предприятий и организаций;
- поддержание репутации НКО, как надежной и стабильно работающей кредитной организации Красноярского края, способной сохранять тенденцию к постоянному развитию;
- обеспечение конкурентоспособности на рынке банковских услуг за счет улучшения качества предоставляемых услуг и соблюдения принятых на себя обязательств.

Председатель Правления

А.С. Березнев

Главный бухгалтер

О.А. Качаева

30 марта 2017 года.

