

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**  
**к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности**  
**НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО**  
**за 1-й квартал 2019 года**  
Регистрационный номер 3483-К  
Адрес: 660017, г. Красноярск, ул. Обороны, д.3, офис 333.

## **Содержание**

Введение .....	3
1. Общая информация об НКО. ....	3
2. Краткая характеристика деятельности НКО. ....	4
3. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки отчетности и основных положений учетной политики НКО. ....	5
3.1. Основой для составления отчетности являются:.....	5
3.2. Принципы, методы оценки и учета. ....	6
3.3. Изменения в Учетной политике. ....	6
4. Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности НКО, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость НКО, его политику (стратегию). ....	7
5. Информация о перспективах развития НКО. ....	7
6. Основные операции НКО, оказавшие наибольшее влияние на финансовый результат НКО. ....	8
7. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса. ....	9
7.1. Денежные средства и их эквиваленты. ....	9
7.2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации. ....	9
7.3. Средства в кредитных организациях. ....	9
7.4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. ....	10
7.5. Чистая ссудная задолженность. ....	10
7.6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (Инвестиции в дочерние и зависимые организации) в НКО отсутствуют. ....	11
7.7. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, а также объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности. ....	11
7.8. Прочие активы. ....	11
7.9. Средства кредитных организаций. ....	12
7.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями. ....	12
7.11. Прочие обязательства. ....	13
7.12. Уставный капитал НКО (Средства участников). ....	13
7.13. Резервный фонд. Нераспределенная прибыль прошлых лет. Неиспользованная прибыль. ....	14
7.14. Внебалансовые обязательства НКО. ....	15
8. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах. ....	15
8.1. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения. ....	15
8.2. Информация о курсовых разнице, признанных в составе прибыли. ....	16
8.3. Доходы. Расходы. ....	17
8.4. Налоги. ....	17
8.5. Вознаграждение работникам. ....	18

9. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам. ....	19
10. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств. ....	21
11. Система корпоративного управления и внутреннего контроля. ....	21
11.1. Структура корпоративного управления. ....	21
11.2. Информация о системе внутреннего контроля и процедурах внутреннего контроля. ....	21
12. Информация о принимаемых НКО рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом. ....	24
12.1. Информация о принимаемых НКО рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля. ....	24
12.1.1. Информация о видах значимых рисков, которым подвержена НКО, и об источниках их возникновения. ....	24
12.1.1.1. Кредитный риск. ....	25
12.1.1.2. Риск ликвидности. ....	26
12.1.1.3. Рыночный риск. ....	26
12.1.1.4. Операционный риск. ....	27
12.1.2. Сведения о структуре и об организации работы подразделений НКО, осуществляющих управления рисками. ....	30
12.1.3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом. ....	33
12.1.4. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки. ....	34
12.1.4.1. Кредитный риск. ....	34
12.1.4.2. Риск ликвидности. ....	35
12.1.4.3. Рыночный (валютный) риск. ....	35
12.1.4.4. Операционный риск. ....	36
12.1.4.5. Стратегический риск. ....	37
12.1.4.6. Регуляторный риск. ....	38
12.1.4.7. Правовой риск. ....	38
12.1.4.8. Риск потери деловой репутации (репутационный риск). ....	39
12.1.5. Политика в области снижения рисков. ....	40
12.1.6. Информация о составе и периодичности отчетности НКО по рискам. ....	40
12.1.7. Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение 2018 года и 1-го квартала 2019 года. ....	41
12.1.8. Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, а также описание способов определения концентрации рисков. ....	41
12.1.9. Перечень информации, отнесенной к коммерческой тайне и конфиденциальной информации НКО, которая не может быть раскрыта в полном объеме (общие сведения с объяснением причин такого раскрытия). ....	41
12.2. Информация об управлении капиталом. ....	45
12.2.1. Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом, принятых в НКО. ....	45
13. Операции со связанными с НКО сторонами. ....	46
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. ....	46

## **Введение.**

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью Небанковской кредитной организации Красноярский Краевой Расчетный Центр (далее по тексту - НКО) за 1-й квартал 2019 года (период с 1 января по 31 марта 2019 года включительно), составленной в соответствии с требованиями Указания Банка России от 08.10.2018 N 4927-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации", Указания Банка России от 27.11.2018 N 4983-У "О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности".

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее по тексту – отчетность) составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей.

Утверждение промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности не входит в компетенцию общего собрания участников НКО.

## **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 ниже в Таблице.

Таблица – Информация о наименовании и местонахождении НКО.

<b>Полное фирменное наименование кредитной организации на 01.04.2018г., на 01.01.2019г. (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 01.04.2019г. (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 01.04.2018г., на 01.01.2019 г.</b>	660018, г. Красноярск, ул. Обороны, д.3, офис 333
<b>Местонахождение (почтовый адрес, юридический адрес) на 01.04.2019 года</b>	660017, г. Красноярск, ул. Обороны, д.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 промежуточной 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 ниже Таблицей:

Таблица – Наличие обособленных и внутренних структурных подразделений НКО.

Структурные подразделения	На 01.04.2017	На 01.04.2018	На 01.04.2019
Головной офис (г. Красноярск)	1	1	1
Операционный офис (г. Красноярск)	3	3	2
Операционная касса вне кассового узла (г. Красноярск)	1	1	1

НКО является участником банковского холдинга, НКО не возглавляет банковскую (консолидированную) группу и не представляет в Банк России консолидированную финансовую отчетность. Головной организацией банковского холдинга является частная компания с ограниченной ответственностью «СКАГИТ ИНВЕСТМЕНТС ЛИМИТЕД» - нерезидент (далее по тексту СКАГИТ) (Юридический адрес/ИНН: Хрисанту Милона, 10 Магнум 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-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 от 27.11.2017 № 4619-У "О порядке и сроках раскрытия и представления 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, 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 занимает лидирующее положение по объему совершаемых физическими лицами переводов без открытия банковских счетов через устройства самообслуживания в г. Красноярске и Красноярском крае, имеет собственный процессинговый центр и обслуживает с его помощью около 2 700 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. Спрос на использование услуг устройств самообслуживания растёт, это позволяет сформировать в НКО постоянную доходную базу.

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 наращивать остатки электронных денежных средств, размещать депозит в Банке России.

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

Руководство предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости НКО в текущих условиях. Прилагаемая 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 отчетности и основных положений учетной политики НКО.**

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

-Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения от 27.02.2017 N 579-П,

-Указание Банка России от 08.10.2018 N 4927-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации",

-Указание Банка России от 27.11.2018 N 4983-У "О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности",

- Регистры синтетического учета, включая баланс НКО на 1 апреля 2019 года, составленный в соответствии с группировкой счетов бухгалтерского учета по форме Приложения 6, оборотную ведомость по счетам НКО за отчетный период по форме Приложения 5, формируемые согласно Приложения к Положению Банка России от 27 февраля 2017 года N 579-П "О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения", отчет о финансовых результатах по форме Приложения к "Положению о порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций" N 446-П от 22.12.2014г.

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 отчетности и данными типовых форм синтетического учета 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.

**Преимущество 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. Изменения в Учетной политике.**

В связи с изменениями в действующем законодательстве в Учетную политику НКО и внутренние нормативные документы 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 Платежных счетах бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения" от 27.02.2017 № 579-П (далее – Положение №579 - 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 не вносились. Факты и случаи неприменения правил бухгалтерского учета отсутствуют. Существенные изменения в Учетную Политику, в том числе о прекращении применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности» - отсутствуют.

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

С целью оказания влияния на финансовую устойчивость и развитие дальнейшей деятельности, НКО привлекает на обслуживание банковских платежных агентов, поставщиков, заключает договоры об информационно-технологическом взаимодействии, договоры на прием денежных средств физических лиц в целях осуществления переводов без открытия банковского счета в оплату услуг (жилищно-коммунальных, сотовой связи, интернет, онлайн игр и других услуг) в адрес Получателей через устройства самообслуживания, с помощью безналичного списания денежных средств с банковских счетов физических лиц, безналичного списания ЭДС через Интернет-сервис при использовании сайта НКО [www.krasplat.ru](http://www.krasplat.ru). Также НКО привлекает клиентов на расчетно-кассовое обслуживание.

За отчетный период 1-го квартала 2019 года на выгодных финансовых условиях заключены договоры с поставщиками услуг по приему коммунальных платежей: ООО "КрасТЭК", ООО "Гвардейский Парк", ООО УК "Иннокентьевский", по прочим услугам с другими поставщиками услуг : ООО "Экоресурс Групп", ООО "Сибэлектромонтаж", ООО "ДЦ Енисей", с ПАО «Сбербанк России» по торговому эквайрингу.

#### **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.

Активной 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.

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, Хакасии, Новосибирской области.

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 конкурентноспособности, 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 НКО.**

Финансовый результат НКО за 3 месяца 2019 года положительный, прибыль составила 9 035 тыс. руб. Ниже в таблице представлен финансовый результат НКО за предыдущие отчетные даты.

Наименование	01.04.2017	01.04.2018	01.04.2019
+Прибыль/ -Убыток (тыс. руб.)	16 405	796	9 035

Нестабильность рубля в текущем отчетном периоде оказало влияние на цены товаров и услуг. Реальные доходы населения продолжают падать, стабилизации ситуации в экономике страны не последовало. Снижение экономической активности в стране и текущая инфляция влияют на деятельность НКО.

Наибольшее влияние на доходность НКО оказывают комиссионные доходы от физических лиц за переводы без открытия банковского счета, принятые через устройства самообслуживания, 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, а также от процентов, полученных от размещения депозитов в Банке России.

НКО планирует повысить финансовый результат в следствии реализации следующих мероприятий,:

- проведение анализа доходности банкоматов, выявление убыточных, передача их в аренду;
- 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 не являются ни просроченными, ни реструктурированными.

Таблица – Денежные средства и их эквиваленты.

<b>Наименование статьи бухгалтерского баланса</b>	<b>01.04.2017</b>	<b>01.04.2018</b>	<b>01.01.2019</b>	<b>01.04.2019</b>
Денежные средства	62 400	78 843	64271	61 133
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	23 658	20 159	61603	6 681
Средства в кредитных организациях:				
Российская Федерация	14 559	17 316	26443	28 307
Резерв под обесценение	(13)	(55)	(321)	(198)

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

НКО сформированы фонды обязательных резервов, находящиеся в Отделении по Красноярскому краю Сибирского главного управления Центрального банка Российской Федерации в валюте Российской Федерации. Средства в фонд обязательных резервов перечисляются своевременно, в полном объеме, представлены ниже в таблице.

<b>Наименование</b>	<b>01.04.2017</b>	<b>01.04.2018</b>	<b>01.01.2019</b>	<b>01.04.2019</b>
Средства в Фонд обязательных резервов Банка России	9020	5474	7717	5 397

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

Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях-корреспондентах, с которыми заключены договоры представлены ниже.

Наименование	01.04.2017	01.04.2018	01.01.2019	01.04.2019
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях-корреспондентах	14 559	17 316	26443	28 307

#### 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 представлены ниже в Таблице.

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

Номер счета	Наименование счета	01.04.2017	01.04. 2018	01.01.2019	01.04.2019
50104	Долговые обязательства Российской Федерации	4961	4962	5067	4963
50120	Переоценка ценных бумаг (отрицательная)	0	0	0	0
50121	Переоценка ценных бумаг (положительная)	509	803	490	520
ИТОГО		5470	5765	5557	5483

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.

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.

#### 7.5. Чистая ссудная задолженность.

Чистая ссудная задолженность на счете № 319 «Депозиты в Банке России»:

Наименование	01.04.2017	01.04.2018	01.01.2019	01.04.2019
Чистая ссудная задолженность	65 000	30 000	0	8 000

НКО размещает денежные средства в депозит в Операционном департаменте Банка России на основании договора № 34830001 об общих условиях проведения депозитных операций от 17.04.2018 года.

Начисленные проценты по денежным средствам НКО, находящимся на корреспондентских счетах в кредитных организациях на 01.04.2019 составили 3 тыс. руб.

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

**Требование по текущему налогу на прибыль на 01.04.2019 года составляет 168 тыс. руб. (на 01.01.2019 - 215 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.

Наименование	01.04.2017	01.04.2018	01.01.2019	01.04.2019
Основные средства (ОС) (счет 60401)	105 941	111 200	56509	58 701
Остаточная стоимость ОС	23 165	26 872	41 408	42 502
Нематериальные активы (НМА) (счет 60901)	601	608	654	714
Остаточная стоимость НМА	313	130	96	148
Запасы (счет 610)	974	0	0	0
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов (счет 60415)	0	500	0	0

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

Переоценка объектов основных средств не производилась.

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

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, отсутствуют.

#### **7.8. Прочие активы.**

Наименование	01.04.2017	01.04.2018	01.01.2019	01.04.2019
Прочие активы	2373	11 514	7566	10 019

В состав прочих активов входят требования по получению процентов от кредитных организаций, требования к юридическим лицам по неуплаченным комиссиям, требования по прочим операциям за переводы, списанные с корреспондентского счета ООО КБ Платина в пользу ОАО Альфа - банк за 21.11.2014 г. и 22.11.2014г., требования к банковским платежным агентам по оплате вознаграждения НКО

за оказание услуг процессирования в рамках заключенных договоров о приеме денежных средств, прочие требования к получателям денежных средств по оплате причитающегося НКО вознаграждения за услуги по переводу денежных средств на основании заключенных договоров.

Долгосрочная дебиторская задолженность отсутствует.

Резерв под обесценение составил:

на 01.04.2017г. – 8 312 тыс. руб.,

на 01.04.2018 г. – 7 574 тыс. руб.,

на 01.01.2019г. – 6 862 тыс.руб.,

на 01.04.2019 г. - 9 706 тыс. руб.

#### 7.8.1. Информация об изменении прочих активов за счет их обесценения представлена ниже в Таблице.

Таблица– Изменение активов за счет их обесценения.

Наименование	Сумма
<b>Величина резерва под обесценение на 01.04.2018</b>	<b>7574</b>
Создание резерва под обесценение	4480
Восстановление резерва под обесценение	(-4798)
Списано за счёт резерва	-
<b>Величина резерва под обесценение на 01.07.2018</b>	<b>7256</b>
Создание резерва под обесценение	3363
Восстановление резерва под обесценение	(-3527)
Списано за счёт резерва	-
<b>Величина резерва под обесценение на 01.10.2018</b>	<b>7 092</b>
Создание резерва под обесценение	3 162
Восстановление резерва под обесценение	(-2 831)
Списано за счёт резерва	(-118)
<b>Величина резерва под обесценение на 01.01.2019</b>	<b>7 305</b>
Создание резерва под обесценение	16 348
Восстановление резерва под обесценение	(-13 947)
Списано за счёт резерва	-
<b>Величина резерва под обесценение на 01.04.2019</b>	<b>9 706</b>

#### 7.9. Средства кредитных организаций.

Остатки средств на счетах кредитных организаций представлены ниже в таблице.

Наименование	01.04.2017	01.04.2018	01.01.2019	01.04.2019
Корреспондентские счета типа «Лоро» (ООО НКО «ПЛАТЕЖНЫЙ СТАНДАРТ»)	475	941	666	121

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

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе средства на счетах индивидуальных предпринимателей, представлены ниже в таблице.

Наименование	01.04.2017	01.04.2018	01.01.2019	01.04.2019

Средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями,	77 236	88 157	82 724	68 482
в том числе средства индивидуальных предпринимателей	1 232	1 832	1 824	560

Значительная концентрация средств на счетах клиентов предоставляет финансовое посредничество, реклама, торговля, информационные технологии, связь и телекоммуникации, а также средства частных лиц в части электронных денежных средств, которые определяются спецификой деятельности НКО, связанной с осуществлением переводов денежных средств физических лиц без открытия банковских счетов, переводов электронных денежных средств, а также с привлечением банковских платежных агентов, которые по условиям заключенных договоров вносят обеспечительные платежи для обеспечения бесперебойной работы банкоматов.

#### 7.11. Прочие обязательства.

Прочие обязательства представлены ниже в таблице.

Наименование	01.04.2017	01.04.2018	01.01.2019	01.04.2019
Прочие обязательства	42 908	41 610	66 799	27 883

В состав прочих обязательств входит задолженность по налогам, страховым взносам по социальному страхованию и обеспечению, незавершенные расчеты по обязательствам перед получателями денежных средств по переводам денежных средств физических лиц без открытия банковских счетов, принятых через устройства самообслуживания, незавершенные расчеты по переводам денежных средств физических лиц по заключенным договорам с банковскими платежными агентами, незавершенные расчеты по обязательствам перечисления вознаграждения за осуществление переводов денежных средств физических лиц по договорам с агентами, обязательства по ошибочным и аннулированным переводам физических лиц без открытия банковских счетов, принятых через устройства самообслуживания.

**Отложенное налоговое обязательство составляет 1 309 тыс. руб.**

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

По состоянию на 01.04.2019г. 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 ниже в Таблице.

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

Период	Резервный фонд	Нераспределенная прибыль прошлых лет	Неиспользованная прибыль (счет 708)	Непокрытый убыток (счет 708)	Финансовый результат текущего года (доходы минус расходы, счета №706)
01.04.2018	1 868	30 425	0	(2 107)	796
01.01.2019	1 868	28 318	0	(2 572)	0

01.04.2019	1 868	28 318	0	(2 572)	9 035
------------	-------	--------	---	---------	-------

#### 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 ниже в Таблице.

Таблица – 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 01.01.2017</b>	<b>184</b>	<b>7 457</b>	<b>4</b>	<b>7 645</b>
Создание резерва под обесценение(+)	461	23 425	0	23 886
Восстановление резерва под обесценение(-)	593	23 902	0	24 495
Списания(-)	<b>0</b>	<b>22</b>	0	22
<b>Величина резерва под обесценение на 01.01.2018</b>	<b>52</b>	<b>6 958</b>	<b>4</b>	<b>7014</b>
Создание резерва под обесценение(+)	44	9510	0	9554
Восстановление резерва под обесценение(-)	41	8894	0	8935
Списания(-)	0	0	0	0
<b>Величина резерва под обесценение на 01.04.2018</b>	<b>55</b>	<b>7574</b>	<b>4</b>	<b>7633</b>
Создание резерва под обесценение(+)	98	4480	0	4578
Восстановление резерва под обесценение(-)	72	4798	0	4870
Списания(-)	0	0	0	0
<b>Величина резерва под обесценение на 01.07.2018</b>	<b>81</b>	<b>7256</b>	<b>4</b>	<b>7341</b>
Создание резерва под обесценение(+)	9	3363	0	3372
Восстановление резерва под обесценение(-)	17	3527	0	3544
Списания(-)	0	0	0	0
<b>Величина резерва под обесценение на 01.10.2018</b>	<b>73</b>	<b>7 092</b>	<b>4</b>	<b>7 169</b>
Создание резерва под обесценение(+)	263	3 402	0	3 665
Восстановление резерва под обесценение(-)	15	3 514	0	3 529

Списания(-)	0	118	0	118
<b>Величина резерва под обесценение на 01.01.2019</b>	<b>321</b>	<b>6 862</b>	<b>4</b>	<b>7 187</b>
Создание резерва под обесценение (+)	127	16 110	0	16 237
Восстановление резерва под обесценение (-)	250	13 266	4	13520
Списания (-)	0	0	0	0
<b>Величина резерва под обесценение на 01.04.2019</b>	<b>198</b>	<b>9 706</b>	<b>0</b>	<b>9 904</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 ниже в Таблице.

Таблица – Курсовые разницы, признанные в составе прибыли.

Наименование	01.04.2018	01.04.2019
Доходы от купли-продажи иностранной валюты	56	5
Расходы от купли-продажи иностранной валюты	(8)	0
<b>Чистые доходы по операциям с иностранной валютой</b>	<b>48</b>	<b>5</b>
Положительная переоценка иностранной валюты	217	34
Отрицательная переоценка иностранной валюты	(213)	(99)
<b>Чистые доходы от переоценки иностранной валюты</b>	<b>4</b>	<b>(-65)</b>
Положительная переоценка ценных бумаг	101	29
Отрицательная переоценка ценных бумаг	0	0
<b>Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>101</b>	<b>29</b>
<b>Всего</b>	<b>153</b>	<b>(-31)</b>



В течении 1-го квартала 2019 года курс иностранной валюты, выросший к концу 2018 года, имеет тенденции к незначительному снижению по отношению к рублю. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты составляют отрицательное значение.

В течении 1-го квартала 2019 года наблюдалась тенденция к незначительному увеличению рыночных цен на облигации федерального займа (ОФЗ). Отрицательная переоценка ОФЗ проводилась в пределах положительной, чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток составляют положительное значение.

### 8.3. Доходы. Расходы.

Таблица – Доходы, расходы.

Наименование	01.04.2017	01.04.2018	01.04.2019
Комиссионные доходы	66929	32502	44 868
Комиссионные расходы	14926	7316	8 254
Прочие операционные доходы	4133	4816	9468
Чистые доходы (расходы)	56744	30228	43802
Операционные расходы	38194	28995	34475
Прибыль (убыток) до налогообложения	18550	1233	9327
Прибыль/убыток за отчетный период	16405	796	9035

Наименование	01.04.2017	01.04.2018	01.04.2019
Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях	1286	588	366
Процентные доходы от вложений в ценные бумаги	102	102	102

### 8.4. Налоги.

Изменения ставок налогов, либо введения новых налогов не было. По налогу на прибыль налоговая ставка установлена в размере 20 процентов, в том числе сумма налога, исчисленная по налоговой ставке в размере 3-х процентов, зачисляется в федеральный бюджет, сумма налога, исчисленная по налоговой ставке в размере 17-ти процентов зачисляется в бюджет субъекта Российской Федерации.

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

Таблица – Основные компоненты расхода по налогам НКО.

Наименование	01.04.2018	01.04.2019
Текущий налог на прибыль (ставка 20%)	0	0
Налог с доходов по государственным ценным бумагам	10	10
<b>Итого налог на прибыль</b>	<b>10</b>	<b>10</b>
Налог на добавленную стоимость	407	282
Плата за негативное воздействие на окружающую среду	2	0
Государственная пошлина	18	0
<b>Итого прочие налоги</b>	<b>427</b>	<b>282</b>
<b>-Уменьшение/+ увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль (отложенное налоговое обязательство)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Всего расходы по текущим налогам</b>	<b>437</b>	<b>292</b>

#### 8.5. Вознаграждение работникам.

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» отчёта о финансовых результатах представлен ниже в таблице.

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

Наименование	01.04.2018	01.04.2019
<b>Краткосрочные вознаграждения, в том числе:</b>	<b>4 430</b>	<b>4350</b>
-Заработная плата (фиксированная часть оплаты труда)	3 424	3 131
-Краткосрочные вознаграждения (премия – нефиксированная часть оплаты труда)	774	827
--Оплачиваемый ежегодный отпуск	103	121
-Компенсация за неиспользованный отпуск при увольнении	123	235
-Компенсация за неиспользованный отпуск, превышающая 28 календарных дней (ст. 126 Трудового Кодекса РФ: замена ежегодного оплачиваемого отпуска денежной компенсацией (8 календарных дней)	6	0
-Накапливаемые ежегодные оплачиваемые отпуска согласно Положения №465-П (обязательства НКО перед работниками)	0	36

<b>Страховые взносы, в том числе:</b>	<b>1 338</b>	<b>1 314</b>
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам	1 338	1 303
<b>Обязательства по оплате страховых взносов по накапливаемым отпускам работников</b>	<b>0</b>	<b>11</b>

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 отпусков 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 отпуски 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 01.04.2019 года начисленные обязательства по накапливаемым отпускам работников составили 36 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, данная сумма по состоянию на 01.04.2019 составила 11 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 в соответствии с "Положением о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")" от 04.07.2018 N 646-П (далее – Положение БР № 646-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) минимальное значение норматива отношения величины собственных средств (капитала) к величине активов, взвешенных с учётом риска, (норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 составляет 12%.

Значение норматива достаточности собственных средств (капитала) НКО (далее – норматив Н1.0) по состоянию на 01.04.2017 составило – 22,11%,  
по состоянию на 01.04.2018 - 15,448%,  
по состоянию на 01.04.2019 – 15,045 %.

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 Банк России 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 БР № 646-П представлены ниже в Таблице.

Таблица – Собственные средства (капитал) НКО.

Наименование	01.04.2017	01.04.2018	01.07.2018	01.10.2018	01.01.2019	01.04.2019
Базовый капитал	57 122	60 293	58186	58186	55518	58 186
Добавочный капитал	-	-	-	-	-	-
<b>Основной капитал</b>	<b>57 122</b>	<b>60 293</b>	<b>58186</b>	<b>58186</b>	<b>55401</b>	<b>58 186</b>
Дополнительный капитал	-	-			-	-
<b>Всего капитал</b>	<b>76 254</b>	<b>58 673</b>	<b>58417</b>	<b>58294</b>	<b>55401</b>	<b>64 501</b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска для определения достаточности основного капитала</b>	<b>344 949</b>	<b>379 811</b>	<b>419669</b>	<b>426037</b>	<b>439970</b>	<b>428 733</b>
Показатель достаточности собственных средств (капитала) Н 1.0 (%)	<b>22,11</b>	<b>15,448</b>	<b>13,920</b>	<b>13,683</b>	<b>12,592</b>	<b>15,045</b>

9.5. Величина собственных средств (капитала), рассчитанная в соответствии с Положением БР № 636-П составляет:

по состоянию на 01.04.2017г. - 76 254 тыс. руб.,

по состоянию на 01.04.2018 г. - 58 673 тыс. руб.,

по состоянию на 01.04.2019 г. – 64 501 тыс. руб.

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

Таблица – Основные инструменты капитала НКО.

Наименование	01.04.2017	01.04.2018	01.04.2019
<b>Собственные средства (капитал) итого, в т.ч.:</b>	<b>76 254</b>	<b>58 673</b>	<b>64 501</b>
Базовый капитал	57 122	60 293	58 186
<b>Источники базового капитала:</b>			
Уставный капитал	28 000	28 000	28 000
Часть резервного фонда, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	1 710	1 868	1 868
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	27 412	30 425	28 318
Прибыль/убыток отчетного года	-	-	-

<b>Всего: нераспределенная прибыль</b>	<b>27 412</b>	<b>30 425</b>	<b>28 318</b>
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала	(313)	(2 237)	(2 720)
Источники дополнительного капитала	19 445	796	9 035
Показатели, уменьшающие сумму источников основного и дополнительного капитала	-	(179)	-

#### **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 представлена ниже в Таблице. Информация приводится отдельно по Российской Федерации (далее – РФ), странам группы развитых стран (далее – ГРС).

Таблица о Движении денежных средств представлена ниже.

Наименование	За 1 квартал 2018 года			За 1 квартал 2019 года		
	РФ	ГРС	Всего	РФ	ГРС	Всего
Приток(отток) денежных средств от операционной деятельности	(-71222)	0	(-71222)	(-50869)	0	(-50869)
Приток(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности	(-3347)	0	(-3347)	(-2942)	0	(-2942)
Приток(отток) денежных средств от финансовой деятельности	0	0	0	0	0	0
Влияние курсов иностранных валют по отношению к рублю	4	0	4	(-65)	0	(-65)
Прирост(отток) денежных средств и их эквивалентов	(-74565)	0	(-74565)	(-53876)	0	(-53876)

#### **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 законодательствам РФ к компетенции общего собрания участников НКО.

##### **11.2. Информация о системе внутреннего контроля и процедурах 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;

- Ревизионной комиссией (ревизором);

- 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, а также Службу управления рисками.

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 НКО действует на основании Устава НКО, Положения о системе внутреннего контроля в НКО, Положения о Службе внутреннего аудита и других внутренних документов НКО.

Служба внутреннего аудита осуществляет свои функции и процедуры внутреннего контроля согласно Положения Банка России от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» (с изменениями и дополнениями).

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.

Служба внутреннего контроля НКО действует на основании Устава НКО, Положения о системе внутреннего контроля в НКО, Положения о Службе внутреннего контроля и других внутренних документов НКО.

Служба внутреннего контроля осуществляет свои функции и процедуры внутреннего контроля согласно Положения Банка России от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» (с изменениями и дополнениями).

11.2.7. В целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее – ПОД/ФТ и ФРОМУ), в том числе в целях обеспечения выполнения НКО требований законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ и ФРОМУ, осуществления контроля за рисками нарушения требований законодательства о ПОД/ФТ и ФРОМУ, поддержания эффективности системы внутреннего контроля по ПОД/ФТ и ФРОМУ на уровне, достаточном для управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения, исключения вовлечения НКО, ее руководителей и сотрудников в осуществление легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирование терроризма и финансирование распространения оружия массового уничтожения, в НКО создана Служба финансового мониторинга.

Служба финансового мониторинга НКО действует на основании Устава НКО, Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения НКО, Положения о Службе финансового мониторинга и других внутренних документов НКО.

Служба финансового мониторинга осуществляет свои функции в соответствии с Положением Банка России от 02.03.2012 №375-П «Положение о требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (с изменениями и дополнениями).

11.2.8. В целях управления присущими для НКО видами рисков и осуществления оценки достаточности капитала, в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России, в том числе с целью осуществления контроля за рисками, присущих НКО, создана Служба управления рисками.

Служба управления рисками действует на основании Устава НКО, Положения о Службе управления рисками и других внутренних документов НКО.

Служба управления рисками осуществляет свои функции на основании Указания Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (с изменениями и дополнениями).

11.2.9. Законодательство Российской Федерации, включая Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 “О банках и банковской деятельности” (с изменениями и дополнениями), Указание Банка России от 25.12.2017 N 4662-У “О квалификационных требованиях к руководителю службы управления рисками, службы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита кредитной организации, лицу, ответственному за организацию системы управления рисками, и контролеру негосударственного пенсионного фонда, ревизору страховой организации, о порядке уведомления Банка России о назначении на должность (об освобождении от должности) указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного

фонда), специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма кредитной организации, негосударственного пенсионного фонда, страховой организации, управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовой компании, сотрудника службы внутреннего контроля управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, а также о порядке оценки Банком России соответствия указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда) квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации», 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» (с изменениями и дополнениями) 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.

## **12. Информация о принимаемых НКО рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.**

### **12.1. Информация о принимаемых НКО рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля.**

#### **12.1.1. Информация о видах значимых рисков, которым подвержена НКО, и об источниках их возникновения.**

НКО является небанковской кредитной организацией с ограниченным перечнем совершаемых операций, в соответствии с лицензией Банка России.

Основными видами деятельности НКО являются:

- безналичные денежные переводы физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов);
- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной форме;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Исходя из ключевых видов деятельности, НКО присущи следующие виды:

финансовых рисков:

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

**-риск ликвидности** - риск убытков вследствие неспособности НКО финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости НКО;

**-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, НКО присущ **валютный риск**



– это величина рыночного риска по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах (их неблагоприятное изменение вследствие колебаний валютного курса);

**-операционный риск** - риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления НКО, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность НКО внешних событий;

нефинансовых рисков:

**-стратегический риск** - риск неблагоприятного изменения результатов деятельности НКО вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления кредитной организацией, в том числе

при разработке, утверждении и реализации стратегии развития НКО, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления НКО учитывать изменения внешних факторов;

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

**-правовой риск** - риск возникновения у НКО убытков вследствие несоблюдения НКО требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы, нарушения контрагентами нормативно-правовых актов и условий заключенных договоров;

**-риск потери деловой репутации (репутационный риск)** - 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.

В соответствии с Положением по управлению рисками и оценки достаточности капитала Общества с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация Красноярский Краевой Расчетный Центр значимыми рисками в НКО являются: кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск и операционный риск.

#### **12.1.1.1. Кредитный риск.**

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.

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 2018 года и в течении 1-го квартала 2019 года НКО не нарушался обязательный норматив (Н6), направленный на ограничение величины кредитного риска, максимально допустимого значения, установленного Банком России. Значение норматива Н6 представлены ниже в Таблице:

Показатели	Допустимое значение	01.04.2017	01.04.2018	01.04.2019
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	Не более 10%	0	0	0

#### 12.1.1.2. Риск ликвидности.

Источником возникновения риска ликвидности НКО являются:

- 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).

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%).

В течение 2018 года и в течении 1-го квартала 2019 года обязательные нормативы (Н1.0) и (Н15) не нарушались. Норматив текущей ликвидности Н15 и норматив достаточности капитала (Н1), установленные ЦБ РФ представлены ниже в Таблице.

Таблица

Показатели	Допустимое значение	01.04.2017	01.04.2018	01.04.2019
Норматив текущей ликвидности (Н15)	Не менее 100%	123,16	114,157	108,241
Норматив достаточности капитала (Н1.0)	Не менее 12%	22,11	15,45	15,045

#### 12.1.1.3. Рыночный риск.

С учетом специфики деятельности в НКО рыночный риск равен валютному риску. Источником возникновения рыночного (валютного) риска НКО являются:

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

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

Таблица

Наименование	01.04.2018	01.04.2019
Рыночный риск, всего, в том числе:	2232	0
Процентный риск, в том числе:	-	-
-Специальный процентный риск	-	-
-Общий процентный риск	-	-
Фондовый риск, в том числе:	-	-
-Специальный фондовый риск	-	-
-Общий фондовый риск	-	-
Валютный риск	178,56	0
Величина торгового портфеля	-	-

Валютный риск минимизирован сбалансированной величиной ОВП, как процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах к величине собственных средств (капитала) НКО. По состоянию на 01.04.2019 данное соотношение составило 0,69 %, на 01.04.2018 – 3,8 %, и представлено ниже в Таблице.

Наименование иностранной валюты	На 01.04.2019				На 01.04.2018			
	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	1,6452	64,7347	106,5015	0,1651	35,0992	57,2649	2009,9522	3,4257
Евро	4,6562	72,7230	338,6128	0,5250	1,5273	70,5618	107,7690	0,1837
Юань	0	0	0	0	12,500	9,12719	114,0899	0,1945
Итого	х	х	445,1143	0,6901	х	х	2231,81	3,8038

#### 12.1.1.4. Операционный риск.

Источником возникновения операционного риска НКО являются: внешние источники:

- 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 источники, 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);
- 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;
- Несоответствие внутренних источников, факторов систем безопасности и программных комплексов (риск информационной безопасности):
- Несовершенство/сбои 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.

На 01.01.2019 величина операционного риска составила 26 009 тыс. руб. (на 01.01.2018г. – 29 351 тыс. руб.). Расчет операционного риска для включения в расчет норматива достаточности собственных средств (капитала) Н1 рассчитывается по формуле:  $OP = 0,15 * (\sum D_i / n)$ , где OP – размер операционного риска,  $D_i$  - доход за  $i$ -й год,  $n$  – количество лет не должно превышать 3-х лет),  $D_i$  = чистые процентные доходы + чистые непроцентные доходы.

Расчет показателя  $D_i$  представлен далее в Таблице

№п/п	Наименование статьи отчетности по форме 0409807	2016	2017	2018
<b>1</b>	<b>Чистые процентные доходы (1.1)</b>	4890	4075	4293
	<b>в том числе:</b>			
1.1	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	4890	4075	4293
<b>2</b>	<b>Чистые непроцентные доходы (2.1 + 2.2 + 2.3 + 2.4 + 2.5+2.2.1. - 2.6)</b>	211582	172864	122478
	<b>в том числе:</b>			
2.1	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	394	266	0
2.2	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	768	585	306
2.2.1	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	0	0	137
2.3	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0
2.4	Комиссионные доходы	303745	230547	150678
2.5	Прочие операционные доходы	16002	16496	17609
	прочие операционные доходы (всего)	28482	24475	28279
	<i>за исключением:</i>			
	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:	12480	7979	10670
	- от безвозмездно полученного имущества	0	0	0
	- поступлений в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	0		
	- от оприходования излишков	964	773	826
	материальных ценностей			
	денежной наличности	964	773	826
	- от списания обязательств и не востребовавшей кредиторской задолженности	11516	7206	9837

	- другие доходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер	0	0	7
2.6	Комиссионные расходы	109327	75030	46252
	<b>ИТОГО Ді : (1 + 2)</b>	216472	176939	126771
	Итого: Размер операционного риска : 26009 тыс. руб.			

#### 12.1.2. Сведения о структуре и об организации работы подразделений НКО, осуществляющих управления рисками.

В структуру органов управления НКО и подразделений, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом включены:

- общее собрание участников;
- Совет директоров;
- Правление;
- Председатель Правления;
- служба управления рисками;
- управление активными и пассивными операциями;
- служба внутреннего аудита;
- служба внутреннего контроля;
- служба финансового мониторинга;
- юридический отдел;
- прочие подразделения НКО.

В компетенцию общего собрания участников входит выполнение следующих функций:

- определение основных направлений деятельности НКО;
- принятие решения об увеличении/уменьшении уставного капитала, и иных операциях, связанных с капиталом и утвержденных в Уставе НКО;
- принятие решения о совершении сделок, направленных на отчуждение имущества, в случаях и в порядке, определенных в Уставе НКО.

Совет директоров НКО участвует в разработке, утверждении и реализации мероприятий и процедур в рамках системы управления рисками и в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала посредством:

- утверждения внутренних документов НКО, включая внутренние документы по управлению рисками;
- утверждения положения по управлению рисками и оценки достаточности капитала;
- осуществляет контроль за реализацией порядка управления наиболее значимыми рисками и капиталом;
- не реже одного раза в год утверждает перечень значимых рисков, предельные значения (лимиты) уровней значимых рисков;
- одобрения сделки, в совершении в которых имеется заинтересованность в случаях и в порядке, определенных в Уставе НКО;
- не реже одного раза в год рассматривает вопрос о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках управления рисками и оценки достаточности капитала;
- рассматривает отчетность и информацию, формируемую в рамках управления рисками и оценки достаточности капитала;
- организации контроля за соблюдением процедур по управлению рисками и капиталом, а также за соблюдением установленных предельных значений рисков и достаточности капитала.

В компетенцию Правления НКО входит выполнение следующих функций:

- обеспечивает условия для эффективной реализации процедур по управлению рисками и достаточностью капитала;
- организует процессы управления рисками и достаточностью капитала в НКО;

- не реже одного раза в год устанавливает пороговые значения (лимиты) ключевых индикаторов уровня операционного риска (КИР);

- организует контроль за соблюдением процедур по управлению рисками и капиталом, обеспечение поддержания достаточности собственных средств (капитала) на установленном внутренними документами уровне, соблюдение установленных предельных значений рисков;

- осуществляет контроль за выявлением, адекватной (надлежащей) оценкой банковских рисков, и принятием мер, направленных на минимизацию рисков;

- в случае реализации рисков принимает оперативные меры, приводит в действие соответствующий сценарий поведения НКО;

- рассматривает отчетность и информацию, формируемую в рамках процедур по управлению рисками и капиталом;

В компетенцию Председателя Правления НКО входит выполнение следующих функций:

- реализует процессы управления рисками и достаточностью капитала в НКО через распределение полномочий между различными подразделениями НКО;

- проверка соответствия деятельности НКО внутренним документам, определяющим порядок контроля и управления рисками, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабу осуществляемых операций (организует контроль за выполнением процедур по управлению рисками и капиталом и их эффективностью, обеспечение применения (выполнения) процедур по управлению рисками и капиталом и поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном внутренними документами уровне, соблюдение установленных предельных значений рисков);

- распределение обязанностей подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) контроля рисков;

- рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности системы управления рисками (отчетность и информацию, формируемую в рамках процедур по управлению рисками и капиталом);

- рассматривает вопрос о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках процедур по управлению рисками и капиталом.

В компетенцию службы управления рисками НКО, являющегося куратором по организации работы управления рисками, входит выполнение следующих функций:

- идентифицирует, производит оценку и мониторинг присущих НКО рисков;

- разрабатывает предложения и рекомендации по минимизации рисков;

- осуществление контроля за выполнением принятых процедур по управлению рисками и оценки их эффективности;

- контроль за соблюдением лимитов, а также за принятыми объемами значимых рисков НКО;

- предоставление расчетов и (или) предложений по установлению и (или) изменению лимитов в разрезе каждого вида рисков;

- информирует Совет директоров о выявленных недостатках в методологии оценки и управления рисками, достижении сигнальных значений, фактах превышения установленных лимитов и действиях, предпринятых для их устранения;

- формирует отчетность для органов управления НКО, осуществляющих управление рисками, в объеме, необходимом для принятия решений;

- формирует отчетность в рамках процедур по управлению рисками и оценки достаточности капитала, в том числе включает результаты контроля лимитов в отчетность и предоставляет их Совету директоров, Правлению и Председателю Правления, начальникам структурных подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков, а также с управлением принятыми рисками;

- консолидирует информацию о рисках и предоставляет ее уполномоченным подразделениям для целей раскрытия;

- участие в разработке, внедрении, реализации и совершенствовании системы управления рисками НКО в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России.

В компетенцию управления активными и пассивными операциями НКО входит выполнение следующих функций:

- формирует отчетность о величине собственных средств (капитала), выполнении обязательных нормативов, резервов на возможные потери НКО;

- осуществляет бизнес-планирование с учетом лимитов, ограничений и целевых уровней риска.

В компетенцию службы внутреннего аудита входит:

- не реже одного раза в год проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами НКО (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций (в соответствии с Уставом НКО), управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;

- информирует Совет директоров, Председателя Правления, Правление о выявленных недостатках в функционировании внутренних систем оценки рисков и действиях, предпринятых для их устранения;

- проверка деятельности службы внутреннего контроля НКО и Службы управления рисками НКО.

В компетенцию службы внутреннего контроля входит содействие Председателю Правления, Правлению и Совету директоров НКО в эффективном управлении регуляторным риском, связанным с деятельностью НКО.

В компетенцию Службы финансового мониторинга входит выполнение следующих функций:

- координирование работы подразделений НКО по выполнению правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- разработка порядков и программ внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и осуществление контроля за их выполнением подразделениями НКО;

- осуществление мониторинга операций, предусмотренных Федеральным законом;

- представление в уполномоченный орган полученных из подразделений НКО сведений об операциях, предусмотренных Федеральным законом;

- информирование Председателя Правления НКО о результатах внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

В компетенцию юридического отдела входит:

- обеспечение соответствия документации, которой оформляются банковские операции и иные сделки, законодательству Российской Федерации, нормативным актам Банка России;

- организация разработки стандартных (типовых) форм договоров, применяемых в НКО;

- визирование заключаемых НКО договоров и документов;

- организация мониторинга и информирование сотрудников НКО изменений законодательства Российской Федерации и иных нормативных актов Банка России и разъяснения действующего законодательства (совместно со службой внутреннего контроля);

- организация защиты интересов НКО в судебных инстанциях, рассмотрение жалоб и претензий к НКО и подготовка по ним ответов.

Другие структурные подразделения НКО участвуют в процессе управления рисками в рамках своей компетенции, определенной положениями о подразделениях и иными внутренними документами НКО.

С целью эффективного управления рисками в рамках своих компетенций органами управления и другими подразделениями НКО осуществляется контроль за выполнением процедур по управлению рисками, который включает в себя следующие мероприятия:

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

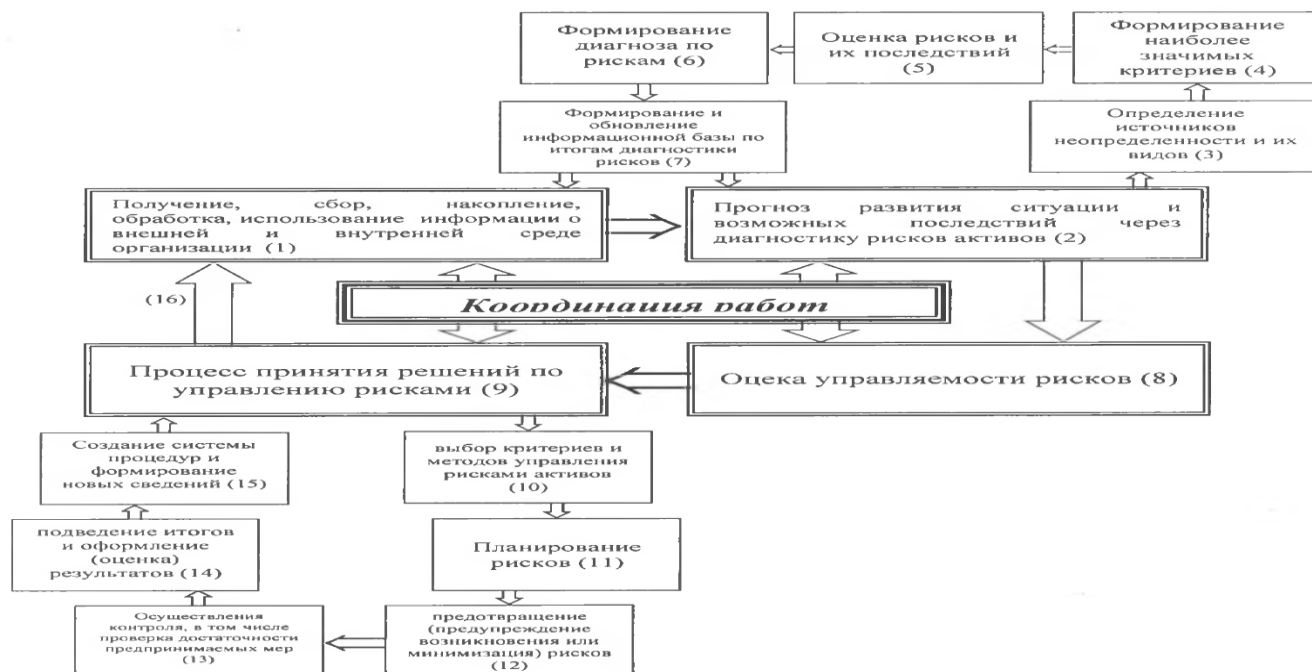
- Совет директоров и Правление НКО осуществляют контроль за системой управления рисками и оценкой достаточностью капитала и их эффективностью посредством изучения предоставляемой отчетности;

- на уровне НКО функционирует система внутреннего контроля, позволяющая осуществлять эффективный контроль функционирования системы управления рисками НКО.



### 12.1.3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом.

Важным компонентом управления НКО и основой для обеспечения безопасности и устойчивости осуществления банковских операций в целях удовлетворения потребностей клиентов НКО является эффективная система управления рисками, включающая в себя следующий процесс управления присущими НКО рисками:



Процесс управления рисками в НКО тесно взаимосвязан с управлением капиталом в части сопоставления совокупного уровня присущих НКО рисков к капиталу НКО, оценки достаточности капитала и его поддержания на достаточном (приемлемом) уровне.

НКО поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и масштабу осуществляемых НКО операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

В НКО сформирована система управления рисками и капиталом, работа которой базируется на принципах, основные из которых являются:

- осведомленность и вовлеченность в управление риском;
- единство методологических подходов в управлении рисками;
- разделения полномочий;
- независимость подразделения по управлению рисками;
- многоступенчатый контроль за уровнем риска;
- системный подход управления рисками;
- лимитирование принимаемых рисков.

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

Управление банковскими рисками и капиталом в НКО регламентировалось следующими основными внутренними документами в НКО:

- Положение по управлению рисками и оценки достаточности капитала;
- Положение по управлению правовым риском, риском потери деловой репутации и стратегическим риском;
- Положение об управлении регуляторным (комплаенс) риском;
- Положением О Службе управления рисками;

Также, элементы управления рисками НКО были представлены в отдельных внутренних документах НКО:

- Положение о порядке формирования резервов на возможные потери в НКО;
- Политика информационной безопасности;
- Положение о коммерческой тайне;
- Положение по обеспечению сохранности информации ограниченного доступа в НКО;
- Положение о Персональных данных.

С точки зрения управления рисками и капиталом НКО наиболее значимым из указанных выше внутренних документов является Положение по управлению рисками и оценки достаточности капитала, в котором определены и представлены:

- принципы, цели и задачи создания системы управления банковскими рисками с учетом приоритетных направлений деятельности НКО, виды банковских рисков;

- основные элементы системы управления значимыми рисками, в том числе методы выявления потенциальных и значимых, описание процессов управления, оценки и контроля значимых рисков, процедуры агрегирования значимых рисков, процедуры сопоставления совокупного уровня присущих НКО рисков к капиталу НКО, оценки достаточности капитала и его поддержания на достаточном (приемлемом) уровне;

- распределение полномочий и ответственности между органами управления и структурными подразделениями НКО, а также порядок их взаимодействия при управлении рисками и капиталом, в том числе порядок представления отчетности и обмена информацией по рассматриваемым видам рисков.

Система полномочий и принятия решения призвана в НКО обеспечить надлежащее функционирование системы управления рисками и капиталом, придавая ей требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне.

#### **12.1.4. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки.**

Процедуры управления присущих НКО рисков и методов их оценки включают в себя следующие элементы:

##### **12.1.4.1. Кредитный риск.**

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

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%.

#### **12.1.4.2. Риск ликвидности.**

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%).

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.

#### **12.1.4.3. Рыночный (валютный) риск.**

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

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.

Управление валютным риском осуществляется посредством регулирования размеров ОВП в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 28.12.2016 N 178-И "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.

#### **12.1.4.4. Операционный риск.**

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

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 Банка России о порядке расчета размера операционного риска от 03.09.2018 N 652-П.

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. Превышения установленных лимитов (индикаторов операционного риска) по НКО не зафиксировано.

Изменений по процедурам управления вышеуказанными рисками и методам их оценки в НКО не было.

#### **12.1.4.5. 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.

#### **12.1.4.6. Регуляторный риск.**

Согласно Положения об управлении регуляторным (комплаенс) риском в НКО, при управлении регуляторным риском применяется бальная 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.

#### **12.1.4.7. Правовой риск.**

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.

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

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.

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 периоде 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.

#### **12.1.5. Политика в области снижения рисков.**

Выявление рисков, присущих НКО, осуществляется с применением следующих основных подходов: анализ экономических тенденций в стране и регионе; анализ изменений в законодательстве и нормативной базе Банка России; анализ структуры, объема и сложности совершаемых НКО операций; изучение контрагентов НКО; анализ нормативной базы НКО на предмет соответствия нормативным требованиям Банка России и выполнения их на практике.

Выявление потенциальных рисков (новых видов) осуществляется на этапе разработки, внедрения новых услуг и технологий, при изменении структуры НКО, а также при существенных изменениях законодательства РФ.

НКО признает риски значимыми, если по ним Банк России устанавливает нормативы для кредитных организаций и которые учитываются при расчете необходимого регуляторного капитала кредитных организаций в соответствии с нормативными документами Банка России.

НКО может признать значимыми другие присущие риски на основе сопоставления максимальных потерь за предыдущий финансовый год, в случае, если совокупная сумма убытков в разрезе каждого вида риска составила более 1 % от собственного капитала.

Особенностью принятой в НКО политики управления обладает политика управления операционным риском, которая предусматривает как предупреждение известных рисков, так и идентификацию новых операционных рисков, возникающих в процессе деятельности НКО.

Идентификация значимых рисков осуществляется НКО не реже одного раза в год Службой управления рисками.

Перечень значимых рисков утверждается Советом директоров НКО не реже одного раза в год.

По результатам рассмотрения Советом директоров и исполнительных органов НКО предоставляемой Службой управления рисками отчетности, Службой внутреннего аудита проверки эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами НКО, и полноты применения указанных документов, в случае выявления серьезных потенциальных угроз для НКО, принимаются соответствующие управленческие решения, разрабатывается комплекс мероприятий для минимизации рисков, пересматриваются целевые уровни рисков, в процедуры управления рисками (при необходимости) НКО вносятся корректировки.

#### **12.1.6. Информация о составе и периодичности отчетности НКО по рискам.**

НКО формирует отчетность по управлению рисками и оценки достаточности капитала (далее - отчетность) на регулярной основе. Формирование отчетности НКО осуществляется в соответствии с требованиями Банка России.

Отчетность НКО включает следующую информацию:

- о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала НКО и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала;
- о принятых объемах и уровнях каждого вида значимых рисков;
- о фактах нарушения установленных лимитов, а также о предпринимаемых мерах по устранению выявленных нарушений;
- о выполнении обязательных нормативов НКО.

Вышеуказанная отчетность формируется Службой управления рисками НКО и предоставляется:

- Совету директоров НКО - ежеквартально;
- Правлению НКО - ежемесячно.

Информация о несоблюдении установленных лимитов доводится до Совета директоров и исполнительных органов НКО по мере выявления указанных фактов.

Представление начальнику Службы управления рисками информации/отчетов осуществляется в следующем порядке:



- информация (отчеты) о значимых рисках в части объемов значимых рисков, принятых структурными подразделениями НКО, использовании (нарушении) установленных лимитов, а также о размере капитала, о результатах оценки достаточности капитала, о выполнении обязательных нормативов, об открытой валютной позиции в кредитной организации представляются ежедневно;

- отчеты о значимых рисках, принятых структурными подразделениями НКО, о размере капитала, о результатах оценки достаточности капитала, о выполнении обязательных нормативов, об открытой валютной позиции, - ежемесячно.

Совет директоров информируется о недостатках в методологии оценки и управления рисками, о фактах превышения установленных лимитов и о действиях, предпринятых для их устранения, по мере выявления таких фактов.

#### **12.1.7. Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение 2018 года и 1-го квартала 2019 года.**

Объем требований к капиталу в 2018 году и в 1-м квартале 2019 года в НКО составлял минимальный уровень 51 307 тыс. руб.

Изменений к объему требований к капиталу НКО в течение 2018 года и 1-го квартала 2019 года не наблюдалось.

Максимальный, минимальный и средние значения капитала НКО в течение 2018 года составляли 58959 тыс. руб., 58140 тыс. руб. и 58482 тыс. руб., соответственно.

Максимальный, минимальный и среднее значения капитала НКО в течении 1-го квартала 2018 года- максимальный, минимальный и среднее значения капитала НКО – 58 787 тыс. руб., 58 140 тыс. руб., 58 533 тыс. руб. соответственно, в течении 1-го квартала 2019 года- максимальный, минимальный и среднее значения капитала НКО – 64501 тыс.руб., 59266 тыс.руб., 62736 тыс. руб. соответственно.

#### **12.1.8. Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, а также описание способов определения концентрации рисков.**

В разрезе банковских операций анализ концентрации рисков с учетом специфики деятельности НКО был проведен по кредитному риску.

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

В течение 2018 года и в течении 1-го квартала 2019 года НКО не нарушался обязательный норматив (Н6), направленный на ограничение величины кредитного риска, максимально допустимого значения, установленного ЦБ РФ.

На отчетную дату 01.01.2019 г. значение норматива Н6 составило 0%, на 01.04.2018г. - 0%, на 01.04.2019г. – 0%.

#### **12.1.9. Перечень информации, отнесенной к коммерческой тайне и конфиденциальной информации НКО, которая не может быть раскрыта в полном объеме (общие сведения с объяснением причин такого раскрытия).**

12.1.9.1. К коммерческой тайне в соответствии с Положением о коммерческой тайне НКО относятся сведения, составляющие коммерческую тайну (ССКТ), а именно сведения об НКО любого характера (технические, экономические, организационные и другие), а также сведения о способах осуществления профессиональной деятельности, которые имеют действительную или потенциальную коммерческую ценность в силу неизвестности их третьим лицам, к которым у третьих лиц нет свободного доступа на законном основании и в отношении которых обладателем таких сведений введен режим коммерческой тайны.

В число (перечень) ССКТ входят следующие сведения:

Организация управления НКО:

- сведения о долго-, средне- и краткосрочной стратегиях, намерениях, планах развития, перспективах бизнеса, генеральных линиях и избранных принципах и тактиках осуществления деятельности НКО, а также о причинах (основаниях) избрания (принятия, утверждения) указанных стратегий,

намерений, планов, тактик (за исключением указанных сведений, изложенных в форме пресс-релизов, утвержденных Советом директоров НКО);

- сведения о применяемых (в том числе, оригинальных) методах управления любыми процессами деятельности НКО;
- сведения о потенциальных и фактически принятых НКО рисках (о структуре рисков в целом, в разрезе категории (направленности, существа) рисков, в разрезе категории клиентов или конкретного клиента), о степени реализации рисков, о принимаемых мерах по нивелированию или минимизации рисков (управлению рисками);
- сведения о фактическом порядке принятия решений о совершении сделок (в том числе банковских операций);
- сведения о методах, технологиях совершения операций, применяемых в НКО, а также о способах применения указанных методов и технологий;
- сведения о применяемых (в том числе, оригинальных) методах изучения рынка (маркетинговых исследованиях) и источников используемой при изучении рынка информации; сведения о направлениях маркетинговых исследований, сведения об использовании результатов изучения рынка; стратегия ценообразования (тарификации услуг НКО);
- сведения о предмете, целях и результатах совещаний и заседаний Совета директоров НКО, Правления НКО, рабочих групп и комиссий НКО;
- сведения о планируемых или ведущихся переговорах НКО о целях, задачах, тактике, результатах переговоров; сведения о факте конфиденциальной договоренности НКО с третьим лицом и ее содержании (независимо от факта фиксации результатов переговоров в протоколах или иных документах);
- сведения о выданных НКО доверенностях, о соответствующих представителях и их полномочиях по указанным доверенностям;
- сведения об аффилированных лицах НКО;
- сведения о сроках (графиках) и целях плановых и внезапных внутрибанковских ревизии и проверок, проводимых органами (структурными подразделениями) НКО или третьими лицами (аудиторы, рейтинговые агентства и др.).

Финансовое (имущественное) положение НКО:

- сведения о наличии (составе) и состоянии имущества НКО (в том числе: основные средства, нематериальные активы);
- бухгалтерские балансы НКО (в том числе текущие, форвардные);
- документы бухгалтерского учета и внутренней бухгалтерской отчетности (регистры и др.);
- сведения о размерах и источниках доходов и расходов (прибылях и убытках) НКО, значение разделов и статей доходов и расходов, плановые и фактические показатели результатов финансовой деятельности НКО, показатели рентабельности деятельности, показатели прибылей и убытков НКО, по всем или нескольким клиентам (категориям клиентов) или по конкретному клиенту, по иным показателям;
- расшифровки отдельных балансовых счетов, в том числе используемые при расчете экономических нормативов;
- сведения о распределении (в том числе планируемом) прибыли (убытков) НКО;
- сведения об участии НКО как учредителя (участника) в других юридических лицах и о прекращении такого участия, сведения о доходах этих юридических лиц;
- сведения о состоянии расчетных, текущих и иных счетов клиентов (корреспондентов) НКО, наличии денежных средств на них (в определенную дату или в определенный период времени).
- сведения о плановых и фактических объемах финансирования капитальных вложений, о направлениях и объемах инвестиций и затрат на приобретение, замену или улучшение основных и иных средств, приобретение и замену используемых технологий;
- сведения о принципах, системах, методах планирования и контроля осуществляемых НКО финансовых операций.

Программное и техническое обеспечение деятельности НКО:

- сведения о наличии (составе) и состоянии программного (прикладного) (в том числе используемого или разрабатываемого для совершения банковских операций и составления документов)

обеспечения (в том числе названия, структуры, принципы работы, тексты программ, в том числе (но не исключительно) реализующих новые и/или оригинальные технические решения);

- сведения о наличии (составе) и состоянии аппаратного (технического) обеспечения;
- сведения о наличии (составе), местонахождении и состоянии электронных коммуникации;
- сведения о планах проведения и проведении программно-технического переоснащения НКО;
- сведения о применяемых НКО информационных технологиях (процессы, методы поиска, сбора, хранения, обработки, предоставления, распространения информации и способы осуществления таких процессов и методов);
- сведения о принципах, порядке передачи, приема и обработки информации, поступающей от клиентов и клиентам;
- сведения об используемых НКО каналах связи.

Информационная безопасность НКО. Режимы безопасности:

- сведения о месте нахождения серверов, порядке и условиях доступа к ним, а также сведения о сотрудниках (должности, имена, контактные данные), имеющих к ним доступ;
  - сведения о пользователях (должности, имена, контактные данные) прикладного и/или системного обеспечения НКО и правах доступа таких пользователей;
  - сведения о пользователях (должности, имена, контактные данные) локальной электронной (вычислительной) сети НКО, их сетевых именах, паролях и правах доступа, о порядке и периодичности изменения таких паролей;
  - сведения о средствах и методах защиты передаваемой по каналам связи информации;
  - сведения о времени создания, количестве, местах и условиях хранения, алгоритмах шифрования, способах передачи электронных ключевых носителей, сфере и методах использования этих электронных ключевых носителей, а также сведения о сотрудниках (должности, имена, контактные данные), использующих данные ключевые носители или имеющих к ним прямой или опосредованный доступ;
  - сведения о времени создания, количестве, носителях и местах хранения резервных копий любых информационных массивов НКО;
  - сведения о порядке защиты и хранения конфиденциальной информации, зафиксированной (сохраненной) на любых (в том числе, бумажных электронных (магнитных) и иных) носителях, в том числе о местах и способах хранения указанных носителей и о лицах, имеющих право доступа к ним;
  - сведения о местах хранения и применяемых способах сохранности (в том числе, ограничениях доступа) печатей, штампов и бланков, используемых НКО в своей деятельности (в том числе, при ведении официальной переписки и заключении сделок), а также о лицах, использующих указанные печати, штампы и бланки и имеющих право доступа к ним;
  - сведения о состоянии объектов НКО в части технической укреплённости и пожарной безопасности, организации охраны (в том числе, физической), инкассации, пропускном режиме, системах: сигнализации, контроля и управления доступом, видеонаблюдения;
  - сведения о порядке, объемах, времени перемещения ценностей НКО (в том числе: денежных знаков и монеты, конфиденциальных документов), о местах, наличии (составе) и объеме хранящихся в помещениях НКО ценностей, в том числе сведения о порядке, времени и объемах поступлений и выдач из кассы НКО денежных средств, - в определенный момент или в определенные периоды;
  - сведения о маршрутах инкассаторских машин, их подъездных путях к помещениям НКО и его клиентов, о графике (в том числе времени, дат) движения и остановок инкассаторских машин;
  - сведения о порядке и способах (в том числе, каналах) осуществления официальной и конфиденциальной переписки (в любой форме) НКО с третьими лицами;
  - любые документы, помеченные грифом конфиденциальности («коммерческая тайна» и т.п.).
- Заключение, исполнение и эффективность сделок:
- сведения о договорных (гражданско-правовых) и непосредственно связанных с ними отношениях НКО с любыми физическими и юридическими лицами;
  - сведения о содержании любых сделок (существо, размер и сроки исполнения обязательств), заключенных НКО;
  - сведения об эффективности (прибыльности или убыточности) и показателях эффективности (коэффициентах, индикаторах, индексах, соотношениях и др.) исполненных, исполняемых и подлежащих

исполнению сделок (в разрезах категорий сделок, предоставляемых услуг, продуктов, и др. показателей) по одному или нескольким видам операций (сделок), по всем или нескольким клиентам (категориям клиентов) или по какому-либо конкретному клиенту.

Просрочка исполнения обязательств. Претензии. Судебные дела:

- сведения о фактах, суммах, количестве и сроках нарушения клиентами и контрагентами обязательств перед НКО (в определенный момент или в определенные периоды);
- сведения, позволяющие идентифицировать клиентов и контрагентов, просрочивших (или имеющих угрозу просрочки) исполнение перед НКО обязательств (в разрезе любого или нескольких таких лиц либо определенной их категории), в том числе в отношении которых НКО принято решение о взыскании долга в принудительном порядке;
- сведения о претензиях (требованиях), направленных и планируемых к направлению просрочившим исполнение обязательств должникам НКО и иным лицам;
- сведения о позиции НКО при ведении дел в судах общей юрисдикции, арбитражных, третейских судах (принципы участия, используемые обоснования, доказательства и т.п.), используемые как в отношении всех или определенной категории сторон судопроизводства, так и в отношении конкретной такой стороны;
- сведения о количестве, состоянии, перспективах и результатах рассмотрения судебных дел;
- сведения о количестве, состоянии, перспективах и результатах исполнительных производств в отношении должников НКО.

Клиенты, контрагенты, участники:

- любые сведения о бывших, фактических и потенциальных клиентах, партнерах, контрагентах, участниках НКО, а также о состоянии деловых (договорных) и неформальных отношений с ними, в том числе о содержании переписки;
- сведения, составляющие коммерческую тайну юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, являющихся партнерами, клиентами, контрагентами НКО (если договором с указанными лицами не установлено иное, к числу сведений, составляющих коммерческую тайну этих лиц, относится любая информация, идентичная установленному настоящим Перечнем).

Сотрудники НКО и иные физические лица:

- сведения о фактическом и планируемом фонде оплаты труда и вознаграждений (в определенный момент или в определенные периоды);
- сведения о сумме фактически выплаченной и планируемой к выплате заработной платы, доплат, премий, вознаграждений и прочих выплат работникам НКО и физическим лицам, оказывающим НКО услуги по гражданско-правовым договорам (всем, какой-либо их части или конкретному работнику (физическому лицу) за любой период;
- сведения о репутации работников НКО;
- сведения из личных дел сотрудников НКО, номерах домашних и мобильных телефонов сотрудников НКО;
- образцы подписей работников НКО.

Аналитика. Отчетность. Результаты проверок:

- любые аналитические данные, оценки, прогнозы, отчеты, результаты исследований, результаты проверок (по любым градациям, категориям, сферам, направлениям, клиентам, контрагентам и т.д.) в отношении всех и любых вышеуказанных сведений, как содержащиеся в документах (заключениях, актах, отчетах, служебных и докладных записках структурных подразделений, должностных лиц, регулярных или периодически создаваемых комиссии НКО, аудиторов, государственных органов, рейтинговых агентств, и др.) и на иных (в том числе, электронных) носителях, так и не содержащихся в документах и иных носителях.

Данный перечень сведений, составляющих коммерческую тайну НКО, не является исчерпывающим (исключительным). К числу указанных сведений относится любая информация, отвечающая понятию сведений, составляющих коммерческую тайну, содержащемуся в Положении о коммерческой тайне НКО.

Указанная выше информация не может быть раскрыта в полном объеме в связи с имеющимися ограничениями раскрытия «в силу закона» и в связи с тем, что раскрытие данной информации повлечет реализацию рисков, присущих НКО, негативно влияющих на ее деятельность.

12.1.9.2. К конфиденциальной информации НКО в соответствии с Положением по обеспечению сохранности информации ограниченного доступа в НКО относятся сведения любого характера (производственные, технические, экономические, организационные и другие), в том числе о результатах интеллектуальной деятельности в научно-технической сфере, а также сведения о способах осуществления профессиональной деятельности, которые имеют действительную или потенциальную коммерческую ценность в силу неизвестности их третьим лицам, к которым у третьих лиц нет свободного доступа на законном основании.

В число (перечень) конфиденциальной информации входят следующие сведения:

- сведения, относящиеся к банковской тайне, а именно:

любая информация об операциях (в валюте Российской Федерации и иностранной валюте) по счетам клиентов и корреспондентов НКО, как резидентов, так и нерезидентов;

информация о содержании заключенных и заключаемых НКО сделок и документов, связанных с оформлением сделок и операций по ним.

- сведения, относящиеся к персональным данным, т.е. любая информация о прямо или косвенно определенном или определяемом физическом лице (субъекте персональных данных)<sup>1</sup>, а именно:

персональных данных работников: фамилия, имя, отчество; год рождения; месяц рождения; дата рождения; место рождения; адрес; тип, серия и номер документа, удостоверяющего личность; дата выдачи документа, удостоверяющего личность, и информация о выдавшем его органе; семейное положение; социальное положение; имущественное положение; образование; профессия; доходы; номер контактного телефона; номер СНИЛС; ИНН; расчетный счет; должность; данные о социальных льготах; данные полиса ОМС; сведения о доходах; сведения о налоговых вычетах; сведения о пребывании за границей; сведения о воинском учете; табельный номер; трудовой стаж; фотография;

персональные данные клиентов: фамилия, имя, отчество; год рождения; месяц рождения; дата рождения; место рождения; адрес; тип, серия и номер документа, удостоверяющего личность; дата выдачи документа, удостоверяющего личность, и информация о выдавшем его органе; номер контактного телефона; номер СНИЛС; ИНН; расчетный счет; фотография; УИН или иной уникальный идентификатор; адрес электронной почты; номер договора;

- сведения, относящиеся к коммерческой тайне, описанных в пункте 12.1.9.1 настоящей пояснительной записки;

- иная информация, доступ к которой ограничен федеральными законами, в том числе информация, охраняемая в соответствии с Федеральным законом от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (с изменениями и дополнениями).

Указанная выше информация не может быть раскрыта в полном объеме «в силу закона».

## **12.2. Информация об управлении капиталом.**

### **12.2.1. Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом, принятых в НКО.**

Цели, политика и процедуры управления капиталом, принятых в НКО, определены вместе с присущими НКО рисками в Положении по управлению рисками и оценки достаточности капитала Общества с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация Красноярский Краевой Расчетный Центр.

Более подробно данная информация описана в пункте 12.1 настоящей пояснительной записки.

12.2.2. Информация об изменениях в политике НКО по управлению капиталом, включая изменения количественных данных, установленных в целях управления капиталом.

В 2018 году и в течение 1-го квартала 2019 года изменений в политике НКО по управлению капиталом, включая изменения количественных данных, установленных в целях управления капиталом, не наблюдалось.

12.2.3. Информация о дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу участников НКО в течение 2018 года, 1 квартала 2019 года.

В 2018 году, и за 1 квартал 2019 года выплата дивидендов в пользу участников НКО не производилась.

---

<sup>1</sup> Указанный перечень персональных данных определен в Положении о Персональных данных Общества с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация Красноярский Краевой Расчетный Центр

### 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 .

Наименование	На 01.04.2018	На 01.04.2019
Административные и прочие операционные расходы	780	1699

Сделки с СС в части условий, отличных от условий проведения сделок с другими контрагентами, в НКО 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 ООО «ФИНЭКС»), 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 1-м квартале 2019 года не выплачивались).

За 1 квартал 2019 года Советом директоров проведено 4 заседания по вышеуказанным вопросам, которые оформлены Протоколами.

Вознаграждения в течение отчетного периода - 1-го квартала 2019 года членам Совета Директоров не выплачивались.

С 01 ноября 2018 года введена новая редакция Положения об оплате труда (утверждена решением Совета Директоров, протокол №30/1 от 01 ноября 2018 года), в которую в п. 5.5 внесены изменения о порядке выплаты материальной помощи сотрудникам НКО в соответствии с действующим законодательством и которая действует до текущего времени.

В сентябре 2018 года Службой внутреннего аудита проведена оценка соответствия системы оплаты труда НКО характеру и масштабу совершаемых ею операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, признана соответствующей требованиям Инструкции №154-И, утверждена протоколом Совета Директоров №27 от 28.09.2018г.

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/ переводе (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 (ниже по Таблице «Информация об уровне ответственности и уровне нефиксированной части оплаты труда»):

№ 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

- 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, принимающих 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.

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 её 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.

Фонд оплаты труд, размер премиальных вознаграждений (нефиксированной части оплаты труда), уплаченных страховых взносов и количество сотрудников, получивших нефиксированную часть оплаты труда, составил:

Наименование	За 1 квартал 2017 года	За 1 квартал 2018 года	За 1 квартал 2019 года
<b>Фонд оплаты труда, в том числе:</b>	5042	4430	4350
нефиксированная часть оплаты труда (премия)	683	774	827
<b>Страховые взносы</b>	1523	1338	1314
<b>Количество сотрудников, получивших нефиксированную часть оплаты труда</b>	18	17	17

Информация по численности работников представлена ниже в Таблице

Наименование	На 01.04.2017	На 01.04.2018	На 01.04.2019
<b>Списочная численность работников НКО (всего человек), в т.ч.:</b>	124	105	87
	28	28	26

<b>Численность управленческого персонала всего, в том числе:</b>			
Единоличный исполнительный орган (Председатель Правления НКО)	1	1	1
Заместитель Председателя Правления, члены коллегиального исполнительного органа (Члены Правления НКО), Главный бухгалтер, Заместитель главного бухгалтера	4	4	4
<b>Работники, осуществляющие внутренний контроль</b>	<b>3</b>	<b>3</b>	<b>3</b>
<b>Работники, осуществляющие управление рисками</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>1</b>
<b>Работники, участвующие в принятии рисков (Руководители подразделений и структур (руководители управлений, начальники отделов)</b>	<b>19</b>	<b>19</b>	<b>17</b>

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 при увольнении членов исполнительных органов, иных работников, принимающих риски, рассчитываются и выплачиваются в соответствии с Положением об оплате труда НКО.

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

Независимая оценка системы оплаты труда в НКО проводилась в составе годовой аудиторской проверки за 2018 год аудиторской организацией Общество с ограниченной ответственностью «Финансовая экспертиза» (ООО «ФИНЭКС») (г. Новосибирск).

**Председатель Правления**

**А.С. Березнев**

**Главный бухгалтер**

**О.А. Качасва**

**15 мая 2019 года.**

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 при увольнении членов исполнительных органов, иных работников, принимающих риски, рассчитываются и выплачиваются в соответствии с Положением об оплате труда НКО.

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

Независимая оценка системы оплаты труда в НКО проводилась в составе годовой аудиторской проверки за 2018 год аудиторской организацией Общество с ограниченной ответственностью «Финансовая экспертиза» (ООО «ФИНЭКС») (г. Новосибирск).

Председатель Правления

А.С. Березнев

Главный бухгалтер

О.А. Качаева

15 мая 2019 года.

