

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

на 1 июля 2019 года.

1. Общая информация

1.1. Данные о кредитной организации

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

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

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

В настоящее время НКО осуществляет свою деятельность на территории РФ в соответствии с Федеральным Законом от 02.12.1999 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности», Инструкции Банка России от 26.04.2006 г. № 129-И «О банковских операциях и других сделках расчетных небанковских кредитных организаций, обязательных нормативов расчетных небанковских кредитных организаций и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением», Устава НКО, а также другими законодательными актами РФ на основании лицензии на осуществление банковских операций № 384-К, выданной Банком России 24 мая 2010 г., в связи с переименованием 22 июля 2016 года выдана новая лицензия. НКО имеет бессрочную лицензию, выданную Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России, ЛСЗ № 0014436 от 5 апреля 2017 г.

Основной государственный регистрационный номер 1025000006350 от 09.12.2002 года.

Идентификационный номер налогоплательщика 7702062635.

Банковский идентификационный код (БИК) 044525691.

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

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

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

НКО является самостоятельной организацией и не входит в состав ни одной компании. На отчетную дату НКО не возглавляет банковскую (консолидированную) группу и не является участником банковской (консолидированной) группы.

1.2. Информация о составе участников

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

Участниками НКО являются следующие лица:

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

Уставный капитал НКО по состоянию на 01.07.2019 года не изменился и составляет 101 142 тысячи рублей.

1.3. Информация о составе Совета директоров НКО

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

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

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

1.5. Коллегиальный исполнительный орган НКО

В НКО функции коллегиального исполнительного органа исполняет Правление НКО. Состав Правления с 26.04.2017 года по 01.07.2019 г.:

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

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

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

С 22.07.2019 г. состав Правления:

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

Член Правления – Тутаринов Н.А. – долями в уставном капитале НКО не владеет;

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

1.6. Состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность НКО за 1 полугодие 2019 года составлена в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», Указанием Банка России от 27.11.2018 № 4983-У

«О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» и Положением от 27.02.2017 № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

В состав годовой (бухгалтерской) финансовой отчетности включены:

1. отчетная форма 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» за 1 полугодие 2019 года;
2. отчетная форма 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» за 1 полугодие 2019 года;
3. приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
 - отчетная форма 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» по состоянию на 01.07.2019 года;
 - отчетная форма 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 01.07.2019 года;
 - отчетная форма 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» на 01.07.2019 года;
 - отчетная форма 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)» на 01.07.2019 года;
4. пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности НКО «ЕРП» ООО на 1 июля 2019 года.

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

Промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность, подлежащую к раскрытию 07.08.2019 года, подписал единоличный исполнительный орган – Председатель Правления НКО.

1.8. Сведения о прекращении деятельности

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

2. Краткая характеристика деятельности НКО

Информация об обособленных подразделениях НКО:

- филиалы отсутствуют;
- внутренние структурные подразделения отсутствуют.

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

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

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

НКО является Оператором по переводу электронных денежных средств.

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

В соответствии с выданной лицензией на осуществление банковских операций № 384-К НКО вправе осуществлять следующие банковские операции со средствами в рублях и иностранной валюте:

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

2.1. Характер операций, основных направлений деятельности НКО

Основными направлениями деятельности НКО являются:

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

По состоянию на 01.07.2019 года НКО установлено 33 платежных терминала в Московской области и Москве. НКО, для расширения зоны оказания услуг, осуществляет сотрудничество с 18 банковскими платежными агентами на основании заключенных договоров.

Приоритетными направлениями в деятельности НКО является оказание услуг физическим лицам по проведению расчетов в различных сферах в Сергиево-Посадском районе Московской области, а также обеспечение устойчивых темпов экономического роста и стабильности, усиление конкурентоспособности, укрепление позиции НКО на рынке банковских услуг, в том числе за счет повышения автоматизации и оптимизации предоставляемых услуг, расширение клиентской базы, адекватности системы управления принимаемым рискам, развитие и поддержание эффективной системы корпоративного управления.

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

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

Наименование статьи	Сумма, тыс. руб.		Структура, %		Изменения за период	
	01.07.2019	01.01.2019	01.07.2019	01.01.2019	Сумма, тыс. руб.	Темп прироста, %
Денежные средства	2 427	3 767	0,40	1,00	-1 340	-
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	26 032	15 366	4,27	4,04	10 666	69,41
Средства в кредитных организациях	299 546	141 498	49,14	37,24	158 048	111,70
Чистая ссудная задолженность	274 187	215 500	44,97	56,72	58 687	27,23
Требования по текущему налогу на прибыль	0	7	0,00	0,00	-7	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	7 271	3 619	1,19	0,95	3 652	100,91
Прочие активы	206	195	0,03	0,05	11	5,6
Всего активов	609 669	379 952	100	100	229 717	
Средства кредитных организаций	12 432	12 000	2,04	3,16	432	3,6
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	458 988	231 279	75,28	60,87	227 709	98,46
Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	737	0,00	0,19	-737	-
Прочие обязательства	12 835	13 152	2,11	3,46	-317	-
Резервы на возможные потери по прочим возможным операциям	0	0	0,00	0	0	-
Всего обязательств	484 255	257 168	79,43	67,68	227 087	-
Средства акционеров (участников)	101 142	101 142	16,59	26,62	0	-
Резервный фонд	990	421	0,16	0,11	569	135,15
Неиспользованная прибыль (убыток)	23 282	21 221	3,82	3,00	2 061	9,71
Всего источников собственных средств	125 414	122 784	20,57	32,32	2 630	-
Всего пассивы	609 669	379 952	100	100	229 717	

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

- средств клиентов, не являющиеся кредитными организациями на 227 709 тысяч рублей;
- средств в кредитных организациях на 158 048 тысяч рублей;
- чистой ссудной задолженности на 58 687 тысяч рублей;
- средств кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации на 10 666 тысяч рублей;
- основных средств на 3 652 тысячи рублей;
- неиспользованной прибыли (убытка) на 2 061 тысяч рублей;

- резервного фонда на 569 тысяч рублей;
- средств кредитных организаций на 432 тысячи рублей;
- прочих активов на 11 тысяч рублей.

По сравнению с данными на 01.01.2019 года произошло снижение остатков:

- денежных средств на 1 340 тысяч рублей;
- обязательств по текущему налогу на прибыль на 737 тысяч рублей;
- прочих обязательств на 317 тысяч рублей;
- требования по текущему налогу на прибыль на 7 тысяч рублей.

Источники собственных средств по состоянию на 01.07.2019 года, по сравнению с данными на 01.01.2019 года, увеличились на 2 630 тысяч рублей, за счет роста неиспользованной прибыли на 2 061 тысячи рублей и резервного фонда на 569 тысяч рублей.

На отчетную дату, по сравнению с 01.01.2019 года, увеличились остатки средств клиентов по сроку до востребования на 227 709 тысяч рублей, что обусловлено увеличением денежных средств на расчетных счетах клиентов НКО (доля в общем объеме обязательств составила 75,28%).

3. Краткое изложение основных положений учетной политики

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

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

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

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

Активы и пассивы в иностранной валюте отражаются в рублях по официальным курсам иностранных валют к рублю, устанавливаемым Банком России на дату составления

бухгалтерского баланса. Переоценка активов и пассивов в иностранной валюте осуществляется ежедневно по официальным курсам.

Баланс на 1 июля 2019 год составлен, исходя из официальных курсов, действующих с 29 июня 2019 года. Официальные курсы, использованные для пересчета активов и пассивов, составили: 63,0756 рубля за 1 доллар США; 71,8179 рублей за 1 евро.

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

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

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

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

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

Основные средства и нематериальные активы. Стоимость основных средств отражается в отчете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации. Амортизация рассчитывается линейным методом, исходя из срока полезного использования основных средств. В отчетном периоде переоценка по основным средствам не проводилась.

Затраты на ремонт и содержание основных средств относятся на расходы.

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

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

Группа 1: Здания, сооружения;

Группа 2: Земельные участки;

Группа 3: Машины и оборудование;

Группа 4: Вычислительная техника;

Группа 5: Автотранспортные средства;

Группа 6: Мебель;

Группа 7: Прочие основные средства.

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

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

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

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

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

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

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

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

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

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

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

составлении годового бухгалтерского баланса подлежат отражению по счетам «финансовый результат прошлого года».

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Учет кассовых операций и других ценностей ведется в соответствии с Положением Центрального Банка Российской Федерации от 29.01.2018 № 630-П «Положение о порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации» и другими нормативными документами Банка России.

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

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

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

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

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

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

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

Создание резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений НКО в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности». Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений НКО в соответствии с Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

3.4. Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета

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

3.5. Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

При составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности НКО учитывает требования МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», наиболее полно отраженные в Положениях Банка России:

- от 02 октября 2017 года № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов»;

- от 02 октября 2017 года № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств»;

- 02 октября 2017 года № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами».

Из перечисленных выше Положений к деятельности НКО применимо Положение от 02.10.2017 № 605-П.

Финансовые инструменты в балансе НКО представлены активами, сформированными на рыночных условиях, базовые (договорные) ставки по которым не отличаются от среднерыночных (или отличаются не существенно).

Операций на нерыночных условиях в отчетном периоде НКО не осуществляло.

Требования по прочей дебиторской соответствуют бизнес-модели удержания для получения предусмотренных договорами денежных потоков, являются исключительно платежами в счет погашения основной суммы задолженности на протяжении всего срока нахождения на балансе НКО, оцениваются по амортизированной стоимости и не приравниваются к ссудной задолженности.

Остатки по корреспондентским счетам в кредитных организациях не носят кредитный характер, не тестируются и не резервируются по МСФО (IFRS) 9.

НКО не совершает операций по размещению денежных средств, за исключением размещения денежных средств в депозиты в Банке России. Срок погашения (возврата) финансового инструмента при первоначальном признании составляет менее одного года. Оценка размещенных денежных средств в Банке России осуществляется в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по амортизированной стоимости, и рассчитывается линейным методом.

Корректировки оценочных резервов на 01.07.2019 г. в НКО не производились.

Обязательства по привлеченным денежным средствам и операции с ценными бумагами в отчетном периоде отсутствовали.

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

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

4.1. Информация к бухгалтерскому балансу НКО

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

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

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

4.1.2. Активы

Показатели валюты баланса НКО за 1 полугодие 2019 года увеличились на 60% по сравнению с показателями на 01.01.2019 года и составили 609 669 тысяч рублей.

Основными статьями, формирующими активы НКО, являются:

Показатель	На 01.07.2019		На 01.01.2019	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Денежные средства и счета в Центральном Банке РФ в т.ч.:	28 459	5	19 133	5
Денежные средства	2 427	0	3 767	1
Корреспондентский счет НКО в ЦБ	26 032	5	15 366	4
Корреспондентские счета в других банках корреспондентах	299 546	49	141 498	37
Чистая ссудная задолженность	274 187	45	215 500	57
Обязательные резервы, перечисленные в ЦБ	0	0	0	0
Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	7	0
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0
Основные средства и нематериальные активы	7 271	1	3 619	1
Прочие активы	206	0	195	0
Всего активов	609 669	100	379 952	100

Увеличение валюты баланса связано с увеличением остатков на корреспондентских счетах в других банках и чистой ссудной задолженности.

Наибольший удельный вес в структуре активов НКО занимают остатки на корреспондентских счетах в других банках, их доля в структуре активов на 01.07.2019 года составляет 49%.

Сумму чистой ссудной задолженности составляют депозиты, размещенные в Банке России.

В связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций у Коммерческого банка «Русский Славянский банк» (акционерное общество) (далее - БАНК РСБ 24 (АО)) был создан резерв в размере 100% на остатки денежных средств, находящихся на

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

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

4.1.3. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

тыс. руб.

Наименование	на 01.07.2019	на 01.01.2019
Наличные денежные средства	2 427	3 767
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	26 032	15 366
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	299 546	141 498
том числе:		
в кредитных организациях Российской Федерации	299 546	141 498
в кредитных организациях иных стран	0	0

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

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

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

4.1.4. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Основные средства

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

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

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

Начисление амортизации по основным средствам начинается с даты, когда объект готов к использованию. Амортизационные отчисления по каждому объекту основных средств осуществляются в соответствии с установленной нормой амортизации, определенной исходя

из срока полезного использования. Срок полезного использования определяется на основании Классификации основных средств, утвержденной Постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002 № 1.

В 1 полугодии 2019 года приобретены основные средства на 222 тысячи рублей, в 1 полугодии 2018 года на 136 тысяч рублей. Операций по реализации и списанию основных средств, вследствие их непригодности к дальнейшему использованию не производилось. В отчетном периоде амортизация по основным средствам начислена в сумме 352 тысячи рублей (за 1 полугодие 2018 года - 220 тысяч рублей).

Информация по амортизационным группам и срокам полезного использования основных средств представлена в таблице за 1 полугодие 2019 года:

тыс. руб.

	Остаток на 01.01.2019 г			Поступило в отчетном периоде	Выбыло в отчетно м периоде	Остаток на 01.07.2019 г		
	Балансовая стоимость	Амортизация	Остаточная стоимость			Балансовая стоимость	Амортизация	Остаточная стоимость
Группа 2 (от 2 до 3 лет): Офисное оборудование	1 748	1 139	609			1 748	1 309	439
Группа 3 (от 3 до 5 лет) : Офисное оборудование	1565	209	1 356			1 565	358	1 207
Группа 4 (от 5 до 7 лет): Оборудование и машины кроме офисного	149	111	38			149	124	25
Группа 5 (от 7 до 10 лет): Офисное оборудование	49	30	19			49	33	16
Группа 6 (от 10 до 15 лет): Оборудование и машины кроме офисного	51	39	12	222		273	47	226
Группа 8 (от 20 до 25 лет): Оборудование в здании	367	88	279			367	97	270
Группа 8 (от 20 до 25 лет): Производственный и хозяйственный инвентарь	27	27	0			27	27	0
Итого	3 956	1 643	2 313	222	0	4 178	1 995	2 183

Информация по каждому классу основных средств, за исключением величины балансовой стоимости и суммы накопленной амортизации на 01.07.2019 представлена в таблице ниже:

тыс. руб.

	Оборудование в здании	Оборудование и банковская техника	Платежные терминалы	Автомобили	Прочие	ИТОГО
Остаточная стоимость на 01.07.2019	270	524	1389	0	0	2183

Переоценка основных средств не проводилась. Остаточная стоимость основных средств по состоянию на 01.07.2019 года с учетом накопленной амортизации в сумме 1 995 тысяч рублей составила 2 183 тысячи рублей.

Нематериальные активы

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

В 1 полугодии 2019 года были приобретены нематериальные активы на сумму 3 430 тысяч рублей, в 1 полугодии 2018 года на сумму 71 тысяча рублей. В 1 полугодии 2019 года списания нематериальных активов не было, в 1 полугодии 2018 года списан нематериальный актив на сумму 10 тысяч рублей. В отчетном периоде амортизация по нематериальным активам начислена в сумме 151 тысяча рублей (за 1 полугодие 2018 года -149 тысяч рублей).

Информация по нематериальным активам и срокам полезного использования представлена в таблице за 1 полугодие 2019 года:

тыс. руб.

	Остаток на 01.01.2019 г			Поступило в отчетном периоде	Выбыло в отчетном периоде	Остаток на 01.07.2019 г		
	Балансовая стоимость	Амортизация	Остаточная стоимость			Балансовая стоимость	Амортизация	Остаточная стоимость
Группа 1 (от 1 до 2 лет):	190	167	23	54		244	183	61
Группа 2 (от 2 до 3 лет):	32	4	28			32	11	21
Группа 3 (от 3 до 5 лет):	728	259	469			728	332	396
Группа 8 (от 20 до 25 лет):	842	56	786	3 376		4 218	110	4 108
Итого	1 792	486	1306	3 430		5 222	636	4 586

Остаточная стоимость нематериальных активов по состоянию на 01.07.2019 года с учетом накопленной амортизации в сумме 636 тысячи рублей составила 4 586 тысяч рублей.

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

Информация о балансовой (первоначальной) стоимости основных средств, нематериальных активов, материальных запасов представлена в таблице ниже:

тыс. руб.

Наименование	на 01.07.2019	на 01.01.2019	Изменения за период
Основные средства (кроме земли)	4 178	3 956	222
Земля	0	0	0
Нематериальные активы	5 222	1 792	3 430
Капитальные вложения	0	0	0
Материальные запасы	502	0	502
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	9 902	5 748	4 154

Информация об остаточной стоимости основных средств, нематериальных активов и наличии материальных запасов представлена в таблице ниже:

тыс. руб.

Наименование	на 01.07.2019	на 01.01.2019	Изменения за период
Основные средства (кроме земли) за минусом амортизации	2 183	2 313	-130
Земля	0	0	0
Нематериальные активы за минусом амортизации	4 586	1 306	3 280
Капитальные вложения	0	0	0
Материальные запасы	502	0	502
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	7 271	3 619	3 652

Стоимость материальных запасов по состоянию на 01.07.2019 составила 502 тысячи рублей.

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

4.1.5. Прочие активы

тыс. руб.

Показатели	На 01.07.2019	На 01.01.2019
Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации (инкассация денежных средств НКО через СБ РФ)	0	0
Требования по прочим операциям (задолженность клиентов за полученные услуги, комиссионные вознаграждения по ЭДС).	72	93
Требования по начисленным процентам по депозиту размещенному в Банке России	-	147
Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям (платежи по хозяйственным операциям НКО авансовые, не списанные на расходы в связи с отсутствием счетов-фактур).	1 134	285
Расходы будущих периодов (средства, уплаченные НКО за подписку, пользование программными комплексами и т.п., относящиеся к последующим периодам)	-	164
Расчеты с бюджетом по налогам и сборам (кроме налога на прибыль) (перерасход средств, подлежащих возмещению из Фонда социального страхования)	177	90
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам и расчеты с фондами	9	-
Активное сальдо по незавершенным расчетам (30233 - 30232)	-	-
Резерв на возможные потери	(1 186)	(584)
Итого прочие активы	206	195

Дебиторская задолженность сверена и соответствует остаткам бухгалтерского баланса.

4.1.6. Пассивы

Структура пассивов НКО была сформирована следующим образом:

Показатель	На 01.07.2019		На 01.01.2019	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Средства кредитных организаций	12 432	2	12 000	3
Средства клиентов (не кредитных организаций)	458 988	75	231 279	61
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	737	0
Прочие обязательства	12 835	2	13 152	3
Резервы на возможные потери по прочим операциям	0	0	0	0
Собственные ресурсы	125 414	21	122 784	33
- Уставный капитал	101 142	17	101 142	27
- Фонды	990	0	421	0
- Нераспределенная прибыль	23 282	4	21 221	6
Всего пассивов	609 669	100	379 952	100

Объем средств клиентов увеличился по сравнению с данными на 01.01.2019 года на 227 709 тысяч рублей (или на 98%). Доля средств клиентов в общей сумме пассивов НКО составляет 75% (на 01.01.2019 года – 61%).

4.1.7. Средства кредитных организаций

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

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

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

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

тыс. руб.

Показатели	На 01.07.2019	На 01.01.2019
Коммерческие организации	16 437	23 739
Некоммерческие организации	6 225	5 625
Индивидуальные предприниматели	1 856	1 251
Счета юридических лиц - нерезидентов	276 688	331
Специальные банковские счета платежных агентов, банковского платежного агента(субагента), поставщика	30	807
Средства клиентов для осуществления переводов электронных денежных средств с использованием электронного средства платежа	157 752	199 526
Итого средства клиентов	458 988	231 279

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

тыс. руб.

Остатки средств	на 01.07.2019	на 01.01.2019
Юридических лиц, всего	301 236	31 753
в том числе:		
оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий	1 419	1 674
строительство	615	828
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	380	3 552
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг и содействие	6 843	6 785

обрабатывающие производства	70	52
транспорт и связь	721	689
финансовая деятельность	60	97
средства юридических лиц-нерезидентов	276 688	331
предоставление прочих коммунальных, социальных и персональных услуг	1 900	1 585
Деятельность в сфере телекоммуникаций и разработке компьютерного обеспечения	12 223	16 042
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	317	118
Физических лиц (электронные денежные средства)	157 752	199 526
Итого средства клиентов	458 988	231 279

На отчетную дату, по сравнению с предыдущей отчетной датой, в целом наблюдается увеличение остатка денежных средств на расчетных счетах клиентов на 227 709 тысяч рублей или на 98%.

4.1.9. Прочие обязательства:

<i>тыс. руб.</i>		
Показатели	На 01.07.2019	На 01.01.2019
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	5	0
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	737
Расчеты по налогам и сборам (начисленные налоги)	0	2
Обязательства по выплате краткосрочных и долгосрочных вознаграждений работникам и расчеты по социальному страхованию и обеспечению	3 234	1 729
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями.	9 596	11 421
Итого прочие обязательства	12 835	13 889

Кредиторская задолженность сверена и соответствует остаткам бухгалтерского баланса. Просроченная кредиторская задолженность отсутствует.

4.1.10 Информация об операциях аренды.

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

Сумма арендных платежей и платежей по субаренде, признанных в качестве расходов в 1 полугодии 2019 года составила – 5 698 тысяч рублей (за 1 полугодие 2018 года – 5 090 тысяч рублей).

4.2. Источники собственных средств.

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

- уставный капитал НКО на 01.07.2019 года составляет 101 142 тысячи рублей, на 01.01.2019 года – 101 142 тысячи рублей;
- резервный фонд на 01.07.2019 года сформирован в сумме 990 тысяч рублей, на 01.01.2019 года - 421 тысячи рублей;
- неиспользованная прибыль за отчетный период на 01.07.2019 года составляет

23 282 тысяч рублей, на 01.01.2019 года – 21 221 тысяча рублей.

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

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

Распределение прибыли отражено в балансе НКО в апреле 2019 года.

4.3. Информация к отчету о финансовых результатах НКО

Основные статьи доходов и расходов.

тыс.руб.

Статьи доходов и расходов	1 полугодие 2019 года		1 полугодие 2018 года	
	Тыс.руб.	%	Тыс.руб.	%
Доходы	163 326	100	89 698	100
Процентные по депозитам размещенных в Банке России и по денежным средствам на к/счетах	13 959	9	11 516	13
Доход от операций с ценными бумагами	-	-	-	-
Доходы от купли продажи иностранной валюты	21	-	15	-
Положительная переоценка средств в иностранной валюте	31 490	19	70	-
Восстановление резервов	44 885	27	20 836	23
Доходы от комиссионных и аналогичных банковских операций, в т.ч.:	72 966	45	57 107	64
- открытие и ведение банковских счетов	580		919	1
- за расчетно-кассовое обслуживание	566		651	1
- осуществление переводов денежных средств	70 034	44	54 273	61
-оказание консультационных и посреднических услуг	1 655	1	84	
- от других операций	131		1180	1
Доходы от выбытия основных средств	0	-	0	-
Прочие доходы	5	-	154	-
Расходы	158 591	100	85 931	100
Процентные расходы	-	-	-	-
Расходы по купле-продаже иностранной валюты	3	-	2	-
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	31 510	20	61	-
Расходы на содержание аппарата	26 165	16	23 909	28
Создание резервов	46 264	29	21 309	25
Начисленные налоги	621		334	
Комиссионные расходы	30 998	20	23 884	28
Расходы связанные с обеспечением деятельности кредитной организации, в том числе:	23 030	15	16 432	19
арендная плата	5 698	4	5 090	6
расходы на содержание и по ремонту основных средств и другого имущества	3 123	2	1 119	1
реклама			4	
аудит	250		250	
охрана	1 548	1	1 866	2
услуги связи, информационных систем	9 638	7	5 299	6
амортизация	503		369	1
списание стоимости материальных запасов и ОС	1 052	1	1 618	2
плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	535		220	
подготовка и переподготовка кадров	28		22	
другие организационные и управленческие расходы	655		575	1

Налог на прибыль	2 105	714
Прибыль	2 630	3 053

Анализ доходов показывает, что наибольший удельный вес в структуре доходов составляют доходы, полученные в виде комиссий за осуществление переводов денежных средств клиентов НКО, величина которых на отчетную дату составляет 44% (в 1 полугодии 2018 года – 61%), доходы, полученные в виде положительной переоценки средств в иностранной валюте, величина которых на отчетную дату составляет 19% (в 1 полугодии 2018 года -0%), а также доходы, полученные в виде процентов по размещенным депозитам в Банке России, которые на отчетную дату составили 9% (в 1 полугодии 2018 года - 13%) в общей сумме доходов.

В части расходов, наибольшее влияние на финансовый результат оказали расходы, связанные с осуществлением расчетно-кассового обслуживания, содержанием аппарата управления и обеспечения деятельности НКО. Структурный анализ показывает, что наибольший удельный вес в расходах составляют: расчетно-кассовое обслуживание клиентов - 20% (в 1 полугодии 2018 года - 28%), отрицательная переоценка средств в иностранной валюте – 20% (в 1 полугодии 2018 года – 0%), содержание аппарата управления - 16% (в 1 полугодии 2018 года – 28%) и расходы по обеспечению деятельности НКО - 15% (в 1 полугодии 2018 года – 19%).

Информация об изменении сформированных резервов:

Наименование показателя	1 полугодие 2019 года	1 полугодие 2018 года
Формирование	46 264	21 309
Восстановление	44 885	20 836
Изменение	-1 379	-473

тыс. руб.

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

Информация о чистом доходе по операциям с иностранной валютой:

Наименование показателя	1 полугодие 2019 года	1 полугодие 2018 года
Торговые операции, нетто	18	15
Положительная переоценка	31 490	70
Отрицательная переоценка	(31 510)	(61)
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	-2	24

тыс. руб.

Информация о выплатах (вознаграждениях) работникам:

Наименование показателя	1 полугодие 2019 года	1 полугодие 2018 года
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	20 092	18 373
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	6 073	5 536
Итого вознаграждение работников	26 165	23 909

тыс. руб.

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

НКО составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства РФ. Данные по налогу на прибыль и другим налогам и сборам за 1 полугодие 2019 года и 1 полугодие 2018 года приведены в таблице:

<i>тыс. руб.</i>		
Наименование показателя	1 полугодие 2019 года	1 полугодие 2018 года
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ	(621)	(334)
Текущий налог на прибыль	(2 105)	(714)
Итого расход по налогам и сборам	(2 726)	(1 028)

В течении 1 полугодия 2019 года новые налоги не вводились. Ставка налога на добавленную стоимость с 1 января 2019 года увеличена до 20%. Ставки по остальным налогам не изменялись.

4.4 Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала

Управление капиталом НКО имеет следующие цели:

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

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

- прогнозирование основных показателей;
- мониторинг достаточности капитала.

Расчет капитала НКО производится в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 года № 646-П «Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)».

Информация к статьям отчета об изменениях в капитале:

<i>тыс. руб.</i>								
Наименование статьи	Уставный капитал	Резервный фонд	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники базового капитала	Показатели, уменьшающие источники базового капитала (нематериальные активы)	Инструменты дополнительного капитала	Итого собственные средства (капитал)	Активы, взвешенные по уровню риска, необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)
Данные на 01 января 2019	101 142,0	421,0	9 843,0	111 406,0	-1 306,0	11 214,0	121 314,0	113 192,0
Данные на 01 июля 2019	101 142,0	990,0	20 652,0	122 784,0	-4 586,0	2 630,0	120 828,0	409 172,0

В отчетном периоде не выявлено показателей, которые могли бы повлиять на уровень добавочного капитала (прочего совокупного дохода), и при этом бы включали в себя статьи доходов и расходов (в том числе реклассификационные корректировки), которые не были признаны в составе прибыли или убытка.

В информации об уровне достаточности капитала показатель, уменьшающий сумму источников базового капитала является сумма нематериальных активов. По состоянию на 01 июля 2019 года – 4 586,0 тысяч рублей, на 01 января 2019 года – 1 306,0 тысяч рублей.

Инструментом дополнительного капитала на отчетную дату является прибыль текущего года в сумме 2630,0 тысячи рублей. Расшифровка прибыли приведена в таблице 4.3. «Информация к отчету о финансовых результатах НКО».

4.5 Информация к статьям отчета о движении денежных средств

Информация о результатах сверки сумм, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств, с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств и их эквивалентов приведена в таблице ниже:

<i>тыс. руб.</i>			
	Наименование статьи	На 1 июля 2019 года	На 1 июля 2018 года
1	Денежные средства	2 427	2 459
2	Средства кредитных организаций в Центральном Банке (кроме обязательных резервов)	26 032	15 073
3	Средства в кредитных организациях по форме 0409806	299 546	23 099
4	Средства в кредитных организациях, по которым существует риск потерь с учетом созданного резерва	(22 038)	(1036)
5	Средства в кредитных организациях, включаемые в расчет по форме 0409814	277 508	22 063
	Итого денежные средства и их эквиваленты	305 967	39 595

По состоянию на 01.07.2019 года остаток денежных средств и их эквивалентов составляет 305 967 тысяч рублей. Увеличение денежных средств за 1 полугодие 2019 года составило 146 424 тысячу рублей. За соответствующий период 1 полугодия 2018 года остаток денежных средств и их эквивалентов составляет 39 595 тысяч рублей. Снижение денежных средств за 1 полугодие 2018 года составило 50 986 тысячи рублей.

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

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

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

4.6. Информация к сведениям об обязательных нормативах

В таблице ниже представлены значения капитала и значения нормативов достаточности капитала за период с 01.07.2018 года по 01.07.2019 года:

Дата	Величина собственных средств (капитала) НКО К (тыс. руб.)	Норматив достаточности собственных средств (капитала) НКО Н1.0 (%)	Норматив ликвидности НКО Н15 (%)
01.07.2018	19 892	21,773	134,326
01.08.2018	89 839	105,434	132,792
01.09.2018	92 903	98,341	134,124
01.10.2018	92 325	98,954	193,881
01.11.2018	117 822	134,235	169,174
01.12.2018	120 531	129,203	153,446
01.01.2019	121 314	107,175	145,557
01.02.2019	123 807	140,783	138,535
01.03.2019	123 839	137,961	129,108
01.04.2019	119 967	128,9	130,637
01.05.2019	120 106	40,921	124,395
01.06.2019	120 711	33,936	125,949
01.07.2019	120 828	29,53	124,347

Из таблицы видно, что рост собственных средств (капитала) НКО на отчетную дату, по сравнению с 01.07.2018 года, составил 100 936 тысяч рублей или 607%.

Минимально допустимое числовое значение норматива Н1.0 для РНКО устанавливается в размере 12 процентов. По состоянию на 01.07.2019 года норматив достаточности собственных средств (капитала) НКО (Н1.0) составил 29,53% (на 01.07.2018 года - 21,773%). Контроль за выполнением данного норматива осуществляется на ежедневной основе с формированием ежедневных и ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, направляемых Банку России.

Минимально допустимое числовое значение норматива Н15 для РНКО устанавливается в размере 100 процентов. По состоянию на 01.07.2019 года норматив ликвидности НКО (Н15) составил 124,347% (на 01.07.2018 года - 134,326%). Контроль за выполнением данного норматива осуществляется на ежедневной основе с формированием ежедневных и ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, направляемых Банку России.

За отчетный период НКО не допускало нарушений предельных значений обязательных нормативов, установленных Банком России.

5. Информация о принимаемых НКО рисках и процедурах их оценки.

5.1. В НКО создана многоуровневая система управления рисками и капиталом, направленная на реализацию внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК), соответствующая характеру и масштабу выполняемых операций, и сочетанию рисков, присущих деятельности.

Основные цели системы управления рисками и капиталом:

- обеспечение устойчивого функционирования НКО в целом на непрерывной основе в обозримой долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях;
- защита интересов участников, клиентов, а также других лиц, заинтересованных в поддержании устойчивого развития НКО с учетом принимаемых рисков, макроэкономической ситуации и фазы цикла деловой активности.

5.2. Уровень риска, который НКО допускает в своей деятельности, определяется системой риск-аппетита (склонностью к риску) НКО. Для каждого из значимых рисков устанавливаются отдельные параметры риск-аппетита. Контроль за состоянием системы управления рисками и капиталом осуществляется посредством рассмотрения органами управления НКО регулярной отчетности в рамках ВПОДК и последующего использования полученной информации при принятии управленческих решений.

5.3. По состоянию на 1 июля 2019 года в НКО действовала система отчетности в рамках ВПОДК, включающая в себя ежедневные, ежемесячные и ежеквартальные отчеты, в том числе, отчеты о результатах стресс-тестирования, а также ежегодный отчет о результатах выполнения ВПОДК.

5.4. НКО в своей деятельности определяет и принимает следующие виды рисков:

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

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

5.4.3 Риск потери ликвидности - неспособность НКО финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнение обязательств по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости.

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

5.4.4.1. Правовой риск - риск возникновения убытков вследствие нарушения НКО и (или) ее контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых НКО правовых ошибок при осуществлении деятельности, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах, несовершенства правовой системы.

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

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

5.5. Индикаторы выявления значимых рисков.

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

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

5.6. Оценка значимых рисков.

5.6.1. Кредитный риск.

Оценка кредитного риска с применением базового подхода осуществляется в соответствии с регуляторным подходом Банка России при оценке возможных потерь.

Методология оценки кредитного риска предусматривает:

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

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

- определение кредитоспособности должника, как показателя, характеризующего вероятность неисполнения обязательств по финансовому обязательству;

- определение масштаба потерь при неисполнении должником обязательств.

5.6.1.3 Еще одной процедурой оценки кредитного риска является оценка обеспечения исполнения обязательств должником. Основные требования, предъявляемые НКО к имуществу, принимаемому в качестве залога по кредитным сделкам:

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

Оценка кредитного риска на уровне портфеля требований заключается в группировании выданных кредитных обязательств по категориям качества для расчета вероятных убытков:

- по уровню кредитного риска;
- по признаку взаимосвязи должников между собой (действуют в одном секторе рынка, в одном регионе, принадлежат одному собственнику, связаны отношениями «поставщик-потребитель»), и проводится с использованием аналитического метода.

Оценка риска по портфелю требований НКО предусматривает оценку уровня риска по каждой кредитной операции с учетом финансового состояния должника, обслуживания им кредитного обязательства и уровня его обеспечения, после чего, производится классификация требования в одну из пяти категорий качества.

Классификация активов НКО по категориям качества на 01.07.2019 г.

тыс. руб.

Наименование инструмента	Сумма требова- ния	Активы по категориям качества					Сумма фак- тически сформиро- ванного резерва
		I	II	III	IV	V	
На 01.07.2019 г.							
1. Требования к кредитным организациям	300 432	277 508	22 636	48	0	240	873
- корреспондентские счета	300 418	277 507	22 623	48	0	240	873
- прочие активы	14	1	13	0	0	0	0
- требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	-	-	-	-	-	-	-
2. Требования к юридическим лицам	1 459	19	0	0	0	1 440	1 440
- прочие активы	1 459	19	0	0	0	1 440	1 440
ИТОГО активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери	301 891	277 527	22 636	48	0	1 680	2 313

В соответствии с принятыми в НКО ограничениями, величина кредитного риска по активам IV-V категории риска не должна превышать 5% общей величины активов, оцениваемых в целях создания резервов. На 01.07.2019 г. объем задолженности по активам IV-V категории риска составил 1 680 тыс.руб. или 0,56% величины портфеля активов.

5.6.1.4. Оценка кредитного риска с применением стандартизированного подхода осуществляется в соответствии с регуляторным подходом к величине кредитного риска на основе оценки достаточности собственных средств (капитала).

Балансовые активы НКО делятся на 4 категории, каждой из которых присуждается индивидуальный коэффициент риска:

Показатель	Коэффициент риска (%%)	Фактическое значение (тыс.руб)
Активы, подверженные кредитному риску, отраженные в знаменателе показателя Н1.0., в том числе :		284 659
Активы 1-ой группы риска	0	302 646
Резервы под активы 1-ой группы риска		0
Кредитный риск по активам 1-ой группы риска		0
Активы 2-ой группы риска	20	23 652
Резервы под активы 2-ой группы риска		619
Кредитный риск по активам 2-ой группы риска		4 607
Активы 3 группы риска	50	0
Резервы под активы 3 группы риска		0
Кредитный риск по активам 3 группы риска		0
Активы 4 группы риска	100	281 492
Резервы под активы 4 группы риска		1 440
Кредитный риск по активам 4-ой группы риска		280 052

Величина кредитного риска по НКО определяется путем простого суммирования величины кредитного риска по всем 4-ём группам активов. Общая величина кредитного риска на отчетную дату 01.07.2019 г. составила 284 654 тыс.руб. Уровень кредитного риска не превысил объемы ограничений, установленные по НКО.

5.6.1.5. Оценка кредитного риска в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Правила оценки параметров расчета уровня кредитного риска и корректировки резервов, созданных под обесценение финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9, определены в Методике классификации финансовых инструментов и оценке обесценения финансовых активов в соответствии с

Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в НКО «ЕРП» (ООО) (далее - Методика)

Оценка потенциального и присущего кредитного риска осуществляется НКО, как на этапе принятия решения об определении кредитного качества в отношении контрагента, так и на протяжении всего срока нахождения финансового инструмента в портфеле НКО. Внутренние модели оценки кредитного риска по контрагенту учитывают ряд параметров, характеризующих его финансовую устойчивость.

Расчет амортизированной стоимости финансового актива осуществляется в соответствии с методическими рекомендациями письма Банка России от 27.04.2010г № 59-Т:

- 1) линейным методом или в соответствии с условиями договора;
- 2) методом эффективной процентной ставки (ЭПС).

Линейный подход к оценке амортизированной стоимости финансовых активов в соответствии с условиями договора может быть применен в случае, если:

- срок погашения (возврата) финансового инструмента при первоначальном признании составляет менее одного года, включая финансовые активы, дата погашения (возврата) которых приходится на другой отчетный год;
- разница между амортизированной стоимостью финансового актива, определенной методом ЭПС и Линейным методом, незначительна.

На момент первоначального признания по результатам оценки финансовые инструменты относятся к одному из следующих этапов:

Этап 1: финансовые инструменты, не имеющие факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска, и не имеющие признаков обесценения, по которым рассчитываются ОКУ в течение 1 года;

Этап 2: финансовые инструменты, имеющие факторы, свидетельствующие о существенном увеличении уровня кредитного риска, но без признаков обесценения, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки (далее - ОКУ) в течение всего срока нахождения финансового инструмента в балансе НКО;

Этап 3: финансовые инструменты, имеющие признаки обесценения, по которым рассчитываются ОКУ в течение всего срока нахождения финансового инструмента на счетах в НКО.

Для НКО характерно наличие краткосрочной дебиторской задолженности, сроком до 30-дней. В этой связи, определение перспективных экономических сценариев не представляется целесообразным, так как в течение периода подверженности кредитному

рisku существенное изменение экономических условий обычно маловероятно, а уровни кредитных убытков прошлых лет не могут быть подходящей основой для оценки ОКУ.

Для расчета величины ОКУ по финансовым активам в соответствии с МСФО (IFRS) 9 в НКО применяется упрощенный подход, т.е. ОКУ оцениваются за весь срок действия финансового инструмента с момента первоначального признания вне зависимости от значительности увеличения кредитного риска.

В отношении различного вида контрагентов при оценке кредитного риска применяется модель вероятности дефолта, основанная на использовании суверенных рейтингов, присуждаемых ведущими международными рейтинговыми агентствами, отражающая влияние макроэкономических факторов и прогнозы экономического развития Российской Федерации на 1 год.

НКО определяет весовые коэффициенты для оценки кредитного риска в соответствии с Методикой по состоянию на конец каждого отчетного периода, при этом в случае изменения оценок осуществляется корректировка величины оценочных резервов по финансовому инструменту.

В соответствии с действующей Методикой, по состоянию на 01.07.2019 г. расхождения в периметре оценок сформированных резервов на возможные потери и оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки отсутствовали. При расчете обязательных нормативов и определении размера собственных средств (капитала) в НКО учитывалась величина резервов на возможные потери, сформированная в соответствии с регуляторным подходом.

5.6.2. Валютный риск.

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

Размер валютного риска принимается в расчет величины рыночного риска в составе показателя достаточности капитала в случае, когда на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и величины собственных средств (капитала) кредитной организации превысит 2 процента. При этом используются данные отчетности по форме 0409634 "Отчет об открытых валютных позициях", установленной приложением 1 к Указанию Банка России от 08.10.2018г. № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в центральный банк российской федерации» (далее № 4927-У).

По состоянию на 01.07.2019 г. позиция НКО по валютам (в рублевом эквиваленте) согласно отчету об открытой валютной позиции, составила:

	USD	EUR	Итого
Чистая позиция на 01.07.2019 г.	134,3447	91,5175	225,8622

Соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и величины собственных средств (капитала) составило 0,1869 % или менее 2%, при этом рыночный риск в объеме валютного риска не превысил установленные по НКО ограничения.

5.6.3. Риск потери ликвидности.

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

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

В целях минимизации риска ликвидности НКО размещает денежные средства от своего имени и за свой счет в пределах, установленных обязательными нормативами в соответствии с п.1.5.2. Инструкции Банка России от 26.04.2006 г. №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 №129-И), исключительно в депозиты в Банке России.

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

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

В течении отчетного периода все обязательства НКО по проведению платежей клиентов, состоящих на расчетно-кассовом обслуживании, исполнялись в установленные сроки и в полном объеме.

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

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

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

5.6.3.1. Анализ норматива Н15 за отчетный период.

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

	Норматив	01.01.2019	01.02.2019	01.03.2019	01.04.2019	01.05.2019	01.06.2019	01.07.2019
Н15	≥ 100%	145,557%	138,535%	129,108%	130,637%	124,395%	125,949%	124,347%

5.6.3.2. В НКО для оценки уровня риска потери ликвидности использует метод анализа разрывов по срокам погашения требований и обязательств, отраженных в отчетной форме 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения» (Указание № 4927-У). В каждом временном интервале определяется величина ГЭП, как разность между суммой активов и суммой обязательств – избыток или дефицит ликвидности. Положительное значение (избыток ликвидности) означает, что НКО может выполнить свои обязательства в данный временной интервал, отрицательное значение (дефицит ликвидности) - сумму обязательств, которую не покрывают активы.

На 01.07.2019 года «чистый ГЭП» разрывов ликвидности по срокам привлечения и размещения средств не превышал установленный лимит по НКО.

5.6.4. Операционный риск.

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

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

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

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

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

5.6.4.2. Оценка операционного риска.

В соответствии с Положением Банка России № 652-П от 03.09.2018 г. «О порядке расчета размера операционного риска» по состоянию на 01.07.2019 г. операционный риск в НКО составил 9 961 тыс. руб.

Индикаторы уровня операционного риска, используемые для мониторинга операционного риска за отчетный период, находились в пределах установленных лимитов, превышения установленных лимитов не выявлено.

6. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами

Операций со связанными сторонами не проводилось.

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

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

Оплата труда работника представляет собой денежное вознаграждение за труд, в зависимости от квалификации работника, специфики работы, сложности, количества и качества выполняемой работы, включает компенсационные выплаты (доплаты и надбавки компенсационного характера, в том числе, за работу в условиях, отклоняющихся от стандартных, а также стимулирующие выплаты (доплаты и надбавки стимулирующего характера, премии и иные поощрительные выплаты) и прочее вознаграждение в соответствии с законодательством РФ, Положением об оплате труда и премировании работников НКО, трудовыми договорами. Работнику, в зависимости от его личных достижений, конкретного

вклада в деятельность подконтрольного подразделения, а также эффективности работы подразделения и НКО в целом в текущем и отчетном периодах дополнительно к должностному окладу выплачивается премия в соответствии с внутренними нормативными документами НКО. Основанием для премирования является соответствующее решение руководства НКО, оформленное в виде распорядительного документа.

Общий размер фонда оплаты труда по результатам финансово-хозяйственной деятельности определяется и утверждается Советом Директоров НКО. Утвержденный фонд в дальнейшем подлежит распределению между структурными подразделениями с учетом результатов деятельности, как самого подразделения, так и индивидуальных показателей работников.

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

- фиксированной;
- переменной;
- стимулирующей.

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

Переменная часть вознаграждения включает в себя компенсационные и социальные выплаты.

Стимулирующая часть направлена на установление взаимосвязи между вознаграждением сотрудников и уровнем принимаемых ими рисков, доходностью и результатами деятельности НКО, либо качественным исполнением поставленных задач конкретными структурными подразделениями и сотрудниками и отсутствием претензий со стороны регулирующих органов к выполнению этих задач. Общий размер стимулирующей части фонда оплаты труда определяется в соответствии с установленными количественными и качественными показателями. При соблюдении данных показателей установленный бюджетом размер стимулирующей части труда выплачивается в полном объеме.

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

Категория 1 - сотрудники, принимающие риски: Председатель Правления, члены Правления, начальники подразделений НКО, принимающие самостоятельные решения об осуществлении НКО операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение НКО обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) НКО;

Категория 2 – руководители подразделений, осуществляющие внутренний контроль (руководитель Службы внутреннего аудита, руководитель Службы внутреннего контроля,

Ответственный сотрудник по ПОД/ФТ) и управление рисками (руководитель Службы управления рисками);

Категория 3 – все остальные сотрудники (не принимающие риски и не осуществляющие внутренний контроль и управление рисками).

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

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

По состоянию на 01.07.2019 года списочная численность персонала составила 43 человек (на 01.01.2019 года - 42 человек), Правление НКО - 3 человека, Совет директоров НКО - 3 человека.

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

Решение о выплате вознаграждения членам исполнительных органов принимается Советом директоров.

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

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

Наименование показателя	тыс. руб.	
	За 1 полугодие 2019 год	За 1 полугодие 2018 год
I. Краткосрочные вознаграждения, всего, в т.ч.:		
Правление НКО	2 286	1 055
Совет Директоров НКО	0	0
I.1 Заработанная плата		
Правление НКО	2 286	1 055
Совет Директоров НКО	0	0

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

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

Информация об общей величине выплат (вознаграждений) персоналу:

тыс. руб.

Наименование должности	Количество человек, занятых	Итого начислено за I полугодие 2019 года
Категория 1		
1. Фиксированная часть вознаграждения	11	5 486
2. Нефиксированная часть вознаграждения (премии, в том числе долгосрочные)	11	0
Категория 2		
1. Фиксированная часть вознаграждения	5	1 558
2. Нефиксированная часть вознаграждения (премии)	5	0
Категория 3		
1. Фиксированная часть вознаграждения	29	8 398
2. Нефиксированная часть вознаграждения (премии)	29	3 027
ИТОГО выплачено по НКО	45	18 469

8. Порядок раскрытия информации о своей деятельности

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

Председатель Правления



А.В. Агуреев

Главный бухгалтер

Н.В. Пипа

Дата подписания: 08 августа 2019 года.