

**Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Небанковской кредитной организации
«Платежи и Расчеты» (акционерное общество)
НКО «Платежи и Расчеты» (АО)
за 2017 год.**

г. Самара

Оглавление

1. Существенная информация о НКО «Платежи и Расчеты» (АО)	3
1.1. Общая информация о НКО «Платежи и Расчеты» (АО)	3
1.2. Экономическая среда, в которой НКО осуществляет свою деятельность	5
1.3. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности НКО	6
2. Основы подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основные положения учетной политики	7
2.1. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий	7
2.2. Изменения в учетной политике и представлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	11
2.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	11
2.4. События после отчетной даты	13
3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	13
3.1. Денежные средства и их эквиваленты	13
3.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14
3.3. Чистая ссудная задолженность	14
3.4. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	14
3.5. Прочие активы	15
3.6. Средства кредитных организаций	16
3.7. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	16
3.8. Прочие обязательства	17
3.9. Средства акционера	18
4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	18
4.1. Комиссионные доходы и расходы	18
4.2. Прочие операционные доходы	19
4.3. Операционные расходы	19
4.4. Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери	19
4.5. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков	20
4.6. Информация о расходах на содержание персонала	20
4.7. Информация о начисленных (уплаченных) налогах	21
5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала	21
6. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах	24
7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	25
8. Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом	25
9. Дивиденды	39
10. Перечень информации, отнесенной к коммерческой тайне и конфиденциальной информации НКО, которая не может быть раскрыта в полном объеме	37
11. Операции со связанными сторонами	38
12. Информация по сегментам деятельности кредитной организации	39
13. Информация о системе оплаты труда	39
14. Прекращенная деятельность	42
15. Прибыль на акцию	42

1. Существенная информация о НКО «Платежи и Расчеты» (АО)

1.1. Общая информация о НКО «Платежи и Расчеты» (АО)

Наименование до 25.12.2017 г.	Небанковская кредитная организация «Расчетная палата Самарской валютной межбанковской биржи» - Акционерное общество
Наименование с 25.12.2017 г.	«Небанковская кредитная организация «Платежи и Расчеты» (акционерное общество)
Сокращенное наименование до 25.12.2017 г.	НКО РП СВМБ АО
Сокращенное наименование с 25.12.2017 г.	НКО «Платежи и Расчеты» (АО)
Наименование на английском языке до 25.12.2017 г.	Non-banking credit organization «Clearing house of the Samara currency interbank exchange»
Наименование на английском языке с 25.12.2017 г.	Financial Institution «Payments and Settlements»
Сокращенное наименование на английском языке до 25.12.2017 г.	JSC CH SCIEX
Сокращенное наименование на английском языке с 25.12.2017 г.	FI «Payments and Settlements»
Юридический адрес:	РФ, 443011, Самарская область, г. Самара, Октябрьский район, ул. Советской Армии, д. 238 «В».

Фактический адрес:	РФ, 443011, Самарская область, г. Самара, Октябрьский район, ул. Советской Армии, д. 238 «В».
Основной государственный регистрационный номер	1026300001859
Идентификационный номер налогоплательщика	6316049606
Код причины постановки	631601001
Регистрационный номер, присвоенный кредитной организации Банком России	3324
Лицензия Банка России на осуществление банковских операций до 12.01.2018 г.	№ 3324-Р от 01.10.2015
Лицензия Банка России на осуществление банковских операций с 12.01.2018 г.	№ 3324-Р от 12.01.2018
Уставный капитал	90 090 тыс. руб.
Сайт кредитной организации	www.lerc.ru

Коммерческая деятельность Небанковской кредитной организации «Платежи и Расчеты» (акционерное общество) (далее НКО) осуществляется на основании лицензии на осуществление банковских операций № 3324-Р, выданной Банком России от 12.01.2018 г.

По состоянию на 01.01.2018 года у НКО на территории Российской Федерации открыто 1 представительство в г. Москва, ул. Варшавское шоссе, д.47, к.4.

На территории иностранных государств обособленные и внутренние структурные подразделения отсутствуют.

НКО не входит в банковскую (консолидированную) группу.

НКО не является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц.

В соответствии с лицензией Банка России от 12.01.2018 г. № 3324-Р НКО вправе осуществлять следующие банковские операции в рублях:

- 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;
- купля-продажа иностранной валюты в безналичной форме;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Списочная численность сотрудников НКО на 01.01.2018 г. составила 29 человек (на 01.01.2017 г. 31 человек).

- Основными операциями, оказавшими наибольшее влияние на изменение финансового результата НКО за 2017 год, являлись:
- Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц.
- Осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.
- Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).
- Операции с иностранной валютой.

Основными операциями на финансовых рынках являются:

- Вложения в депозиты Банка России.
- Конверсионные операции на рынке ММВБ.

1.2. Экономическая среда, в которой НКО осуществляет свою деятельность

НКО осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Вследствие этого НКО подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам.

В 2017 году российская экономика начала восстанавливаться. Экономический рост был сбалансированным, а его катализаторами были потребление, инвестиции и экспорт продукции обрабатывающих отраслей. Возобновился рост внутренних заимствований и снижение процентных ставок способствует сохранению этой тенденции в 2018 году.

По данным Росстата РФ, ВВП России в 2017 году вырос на 1,8 процента (прогноз Минэкономразвития РФ – 2,1%), капитальные инвестиции по итогам января-сентября* 2017 года составили 9,682 трлн.рублей (рост на 4,8% в годовом исчислении по сравнению с аналогичным периодом прошлого года), а розничный оборот увеличился на 1,2 процентов, о чем свидетельствует предварительная оценка показателей от Росстата.

Оборот розничной торговли за год составил в 2017 году 29,804 трлн.руб (в 2016 году - 27,576 трлн. рублей), в декабре - 3,815 трлн. рублей (в 2016 – 3,865 трлн.руб.)

Цены производителей промышленных товаров увеличились в годовом исчислении в ноябре 2017 года на 8 процентов, в то время как инфляция потребительских цен составила 2,5 процента, что явилось минимумом за всю новейшую историю России.

*Росстат с 2016 года перестал публиковать ежемесячные данные о динамике капитальных инвестиций в России и перешел к ежеквартальному мониторингу.

Безработица, по предварительным итогам выборочного обследования населения, в декабре 2017 года составила 4,3 миллиона человек, или 5,1 процента экономически активного населения.

Реальная зарплата населения, по предварительным данным, в 2017 году с поправкой на инфляцию увеличились на 3,2%, а реальные располагаемые доходы снизились на 1,4%.

Учитывая, что динамика инфляции в 2017 году стала позитивной, ЦБ РФ 18 декабря принял решение о снижении ключевой ставки сразу на 50 базисных пунктов и по состоянию на 01.01.2018 г. она составила 7,75%. С 26.03.2018 г. Банк России установил ключевую ставку в размере 7,25% годовых. Денежно-кредитные условия в 2017 году постепенно смягчались. Основной вклад в смягчение внесла динамика процентных ставок. При этом реальные процентные ставки сохраняются в положительной области, что способствует привлекательности сбережений. Принятое решение по ключевой ставке и потенциал ее последующего снижения будут способствовать дальнейшему смягчению денежно-кредитных условий. За 2017 год уровень инфляции зафиксирован в размере 2,52%, что является рекордно низкой инфляцией в России за всю историю страны, и продолжает снижаться, с начала 2018 года уровень инфляции достиг 0,81% (аналогичный период 2017 года – 0,97%).

В 2017 году заметно ослабла нефtezависимость рубля. Корреляция рубля и нефти в 2016 году составляла приблизительно 80%, а в последние месяцы 2017 года опустилась примерно до 30%. В ноябре 2017 года 30-дневная корреляция рубля и нефти Brent ненадолго стала отрицательной. По мнению экспертов, сейчас на российскую валюту влияет не только нефть, но и инфляция, платежный баланс, экономический рост и геополитика.

В 2017 году диапазон справедливой стоимости рубля сместился с 60-65 рублей за доллар до 56-67 рублей за доллар, что свидетельствует об усилении волатильности валютного курса. В пользу ослабления рубля говорят такие факторы, как снижение доходности по рублевым инструментам, сокращение платежного баланса, снижение спроса нерезидентов на рубль, а также, оживление импорта и выплаты по внешним долгам в размере около 23-27 млрд.долл.США. В пользу укрепления рубля выступают: замедление инфляции, ускорение промышленного производства и рост ВВП России.

Всемирный банк (ВБ) в третьем квартале 2017 года улучшил прогноз роста российской экономики на 2017 -2018 годы. Согласно прогнозу международной организации, ВВП России в 2017 году увеличится на 1,7%, в 2018 году- на 1,8%.

Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение НКО.

Руководство предпринимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности НКО. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

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

Основными направлениями деятельности НКО в 2017 году являются:

- комплексное банковское обслуживание юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;
- операции размещения свободных денежных средств на межбанковском рынке;
- обслуживание физических лиц с использованием информационно-технологического сервиса PAYSEND;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств.

Стратегия развития НКО на 2016-2018 годы предусматривает планово-убыточный характер деятельности НКО в силу рыночных условий и объективных циклов последовательного нарастания комиссионных потоков по новым продуктам НКО.

При разработке текущего бюджета НКО на 2017 год планирование развития бизнеса по всем направлениям осуществляется исходя из условия обязательного выполнения установленных Банком России нормативов ликвидности и норматива достаточности капитала. В Бюджете устанавливается плановый (целевой) уровень капитала и достаточности капитала НКО, а также предусматривается плановая структура капитала.

Финансовый результат относительно плана ухудшен на 10 116 тыс. руб. (19%) и составил - 53 446 тыс. руб. при плановом значении -43 179 тыс. руб. (без учета отложенного налогового актива). Фактические расходы составили в 2017 г. 97 718 тыс. руб., что больше планового значения на 27 %. Доходная часть составила по факту 44 272 тыс. руб., что выше запланированного на 37%, и не выполнена в основном по статьям бюджета, связанным с развитием новых продуктов НКО.

Увеличение показателей расходной части обусловлено наступлением риск-события для НКО в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации Универсального коммерческого банка гуманитарных инвестиций «Новый Символ» (акционерное общество) (далее – Банк «Новый символ»).

По состоянию на 27.11.2017 г. в Банке «Новый символ» сумма требований состояла из остатка:

- на счетах «Ностро» - 141,9 тыс. руб.
- на счетах незавершенных расчетов – 8168,0 тыс. руб.

27.11.2017 года НКО отнесена сумма требований к Банку «Новый символ» в 5 категорию качества и создан 100% резерв, что существенно повлияло величину расходов и на размер собственных средств (капитал).

Значение норматива достаточности собственных средств находится в плановых значениях достаточности собственных средств (43%-67%) и составило 46,8%.

В целом финансовые результаты деятельности НКО за 2017 год соответствуют плановым показателям Бюджета 2017 года.

2. Основы подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основные положения учетной политики.

Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

2.1. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

Единые методологические основы организации ведения бухгалтерского учета в НКО в 2017 году определялись Учетной политикой для целей бухгалтерского учета на 2017 год НКО, утвержденной приказом директора НКО от 30.12.2016 года № 69 (далее - Учетная политика).

Учетная политика разработана в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 №402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением Банка России от 27.02.2017 №385-П "О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации", Положением Банка России от 22.12.2014 №446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», другими нормативными актами Банка России и внутренними нормативными актами НКО.

Бухгалтерский учет операций по счетам клиентов, имущества, требований и обязательств, хозяйственных и других операций НКО ведется в валюте Российской

Федерации путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного отражения на счетах бухгалтерского учета.

Учет имущества НКО осуществляется обособленно от имущества других юридических и физических лиц, находящегося в НКО.

Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации и отражением в балансе НКО в рублях по курсу Банка России на дату совершения операции.

Счета в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения официального курса Банка России, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

Резервы под активы и операции НКО (резерв на возможные потери) формируются в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России, а также внутрибанковских документов. НКО применяется оценка требований/условных обязательств на индивидуальной основе.

Учет доходов и расходов

Отражение доходов и расходов в бухгалтерском учете осуществляется по методу «начисления». 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. По активам, в том числе требованиям, отнесенным НКО к I, II и III категориям качества, получение доходов признается определенным, то есть вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой.

По активам, в том числе требованиям, отнесенным НКО к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным, то есть получение доходов является проблемным. Начисленные проценты, получение которых признается определенным, подлежат отнесению на доходы в день, предусмотренный условиями договора или выпуска для их уплаты должником.

Начисленные проценты, получение которых признается определенным, подлежат отнесению на доходы в день, предусмотренный условиями договора или выпуска для их уплаты должником.

Доходы и расходы подразделяются на процентные и операционные. Комиссионные доходы и расходы в зависимости от вида операций классифицируются в качестве процентных или операционных.

Определение финансового результата (прибыли или убытка) осуществляется НКО ежегодно в автоматическом режиме с использованием программных средств.

Учет основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи

В состав основных средств зачисляются объекты, имеющие материально-вещественную форму, предназначенные для использования НКО при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого не предполагается и первоначальной стоимостью не ниже 100 000 рублей без учета НДС.

Налог на добавленную стоимость, уплаченный по приобретенным объектам основных средств и нематериальным активам включается в первоначальную стоимость указанных объектов.

Основные средства классифицируются на однородные группы (схожие по характеру и использованию). Учетной политикой НКО установлены модель учета после

первоначального признания (в разрезе групп однородных объектов): по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Для нематериальных активов установлена модель учета после первоначального признания: по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Начисление амортизации основных средств и нематериальных активов осуществляется линейным способом (ежемесячно, равными частями, исходя из сроков полезного использования).

Объекты основных средств, независимо от выбранной модели учета, нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов основных средств, нематериальных активов подлежат признанию на момент их выявления.

В составе недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, имущество (часть имущества) (земельный участок или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящееся (находящаяся) в собственности НКО полученное (полученная) при осуществлении уставной деятельности) и предназначенное (предназначенная) для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, продажа которого в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, НКО не планируется.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, после ее первоначального признания оценивается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Начисление амортизации недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности осуществляется линейным способом (ежемесячно, равными частями, исходя из сроков полезного использования). Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, подлежит проверке на обесценение на конец каждого отчетного года. После признания обесценения амортизационные отчисления начисляются с учетом уменьшения балансовой стоимости на величину обесценения в течение оставшегося срока полезного использования.

Объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, признаются НКО долгосрочными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- руководством НКО принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;
- НКО ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;

- действия НКО, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

Учет долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется по наименьшей из двух величин: первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

Налогообложение

Налог на добавленную стоимость, уплаченный по материальным ценностям, выполненным работам и оказанным услугам, отражается на балансовом счете 60310 и относится на расходы на основании подтверждающих документов. Действующее российское законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет налоговым органам применять корректировки налоговой базы и доначислять суммы налога на прибыль и налога на добавленную стоимость в отношении всех контролируемых сделок, если цена, примененная в сделке, отличается от рыночного уровня цен, и, если НКО не сможет предъявить доказательств того, что в контролируемых сделках использовались рыночные цены. НКО осуществляет контролируемые сделки по рыночным ценам (имеет соответствующие подтверждающие документы).

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством НКО фактов хозяйственной деятельности может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате соответствующими органами могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года. При определенных условиях проверка могут быть подвергнуты и более ранние периоды. Руководство НКО считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной и позиция НКО в отношении вопросов налогообложения, валютного законодательства должна быть поддержана налоговыми органами.

Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы, определенные на конец первого квартала, полугодия и девяти месяцев, в бухгалтерском учете отражаются не позднее 45 календарных дней со дня окончания соответствующего отчетного периода, а определенные на конец года – в период отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты, то есть в период до даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно получение налогооблагаемой прибыли. Налогооблагаемая прибыль будущих периодов определяется исходя из среднесписочного бизнес-плана, подготовленного руководством НКО.

В целях составления годовой отчетности проведены следующие мероприятия.

Проведена инвентаризация по состоянию на 01 ноября 2017 года основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по операциям и сделкам НКО, расчетов с дебиторами и кредиторами по другим операциям, а также инвентаризация денежных средств и ценностей, в том числе ревизии кассы по состоянию на 01 января 2018 года.

По результатам инвентаризации имущества расхождения между фактическим наличием соответствующих объектов и данными бухгалтерского учета отсутствуют.

Осуществлена проверка данных аналитического учета и полноты отражения в бухгалтерском учете обязательств и требований, дебиторской и кредиторской задолженности, вложений в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств.

Проведена работа по сверке дебиторской и кредиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками, покупателями и контрагентами, в адрес которых были направлены двусторонние акты сверки.

Фактов признания доходов/расходов в качестве кредиторской или дебиторской задолженности, а также сумм с истекшим сроком исковой давности не установлено.

Проводится работа по получению подтверждений остатков по состоянию на 1 января 2018 года по счетам клиентов.

Приняты меры к урегулированию и минимизации сумм на счетах до выяснения.

2.2. Изменения в учетной политике и представлении бухгалтерской (финансовой) отчетности

В 2017 году отражение банковских и хозяйственных операций в бухгалтерском учете НКО производилось в соответствии с нормативными документами Банка России. Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности НКО, отсутствуют.

В 2017 году изменения в Учетную политику, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности НКО, не вносились.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность предшествующих периодов не содержит существенных ошибок, выявленных до составления и в период составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за отчетный период.

2.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

При ведении бухгалтерского учета и подготовке отчетности НКО определяет оценочные значения. Оценочные значения рассчитываются, как правило, в условиях неопределенности исхода событий, которые имели место в прошлом или с некоторой вероятностью произойдут в будущем, и требуют профессионального суждения.

Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках, которые существенным образом влияют на показатели годовой отчетности по состоянию на конец отчетного периода, представлена далее.

Резервы на возможные потери

НКО формирует резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России 20 марта 2006 г. № 283-П.

Под возможными потерями применительно к формированию резерва на возможные потери понимается риск несения убытков по причине возникновения одного или нескольких следующих обстоятельств:

- неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств контрагентом кредитной организации по совершенным ею операциям (заключенным ею сделкам) или вследствие неисполнения обязательств лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятым на себя кредитной организацией обязательством;

- обесценение (снижение стоимости) активов кредитной организации;
- увеличение объема обязательств и (или) расходов кредитной организации по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете.

Величина резерва на возможные потери определяется на основе профессионального суждения, подготовленного в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами.

Амортизационные отчисления

Амортизация основных средств и нематериальных активов осуществляется линейным способом, исходя из сроков их полезного использования.

При определении срока полезного использования основных средств НКО руководствуется нормативными документами с учетом ожидаемой производительности и мощности объекта, физического износа, ограничений использования объекта, произведенных улучшений объекта.

При определении срока полезного использования нематериальных активов НКО также руководствуется сроками действия патента, свидетельства и других ограничений срока использования объекта в соответствии с законодательством и/или договором.

Начисленные доходы и расходы

Доходы и расходы отражаются по методу "начисления" в соответствии с требованиями Банка России. 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.

НКО применяет принципы (условия) признания и определения доходов и расходов, установленные Банком России.

Для признания в бухгалтерском учете процентного дохода по операциям размещения (предоставления) денежных средств и других активов требуется отсутствие неопределенности в получении дохода. Отсутствие или наличие неопределенности в получении указанных доходов признается на основании оценки качества уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию).

По размещенным средствам, отнесенным к I - III категориям качества, получение доходов признается определенным.

По размещенным средствам, отнесенным к IV-V категориям качества, получение доходов признается неопределенным, и начисление процентов осуществляется на внебалансовых счетах.

Балансовый учет требований по процентам, начисленным с момента отнесения размещенных средств к IV-V категориям качества, не осуществляется.

По привлеченным денежным средствам выплата расходов в виде процентов признается определенной.

Отложенные налоговые активы и обязательства

НКО отражает в учете и отчетности отложенные налоговые активы и обязательства в соответствии с требованиями Банка России. Величина отложенных налоговых активов и обязательств определяется на основе временных разниц, определяемых как разница между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в бухгалтерском балансе. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на ожиданиях руководства, которые считаются разумными в текущих условиях.

2.4. События после отчетной даты

В годовом отчете за 2017 г. в качестве основных корректирующих событий после отчетной даты отражены:

- прочие доходы в корреспонденции со счетами дебиторской задолженности в связи с получением после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты на сумму 4 тыс. руб.,
- операционные расходы в корреспонденции со счетами кредиторской задолженности в связи с получением после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты на сумму 155 тыс. руб.,
- уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль на сумму 10 738 тыс. руб.

В 2018 году произошли некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств НКО, а именно:

- с 22.02.2018 года в соответствии с предписанием Волго-Вятского ГУ ЦБ РФ отделения по Самарской области от 21.02.2018 № Т436-436-9-9/4497ДСП из состава источников дополнительного капитала исключены денежные средства, привлеченные по договору субординированного займа с ООО «Трастком» от 28.06.2016 г. б/н. Данное событие оказало существенное влияние на значение собственных средств (капитала), в части снижения размера дополнительного капитала на сумму 13500 тыс. руб., но не отразилось на финансовой устойчивости НКО в целом.

3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

3.1. Денежные средства и их эквиваленты

<i>тыс. руб.</i>	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
Наличные денежные средства	0	240
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	3732	4
Корреспондентские счета в Банках	40013	101478
- Российской Федерации	31400	101324
- других стран	8756	154

За вычетом резерва под обесценение	143	0
Итого денежные средства и их эквиваленты	43745	101722

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

В 2017 году НКО не имеет финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

3.3. Чистая ссудная задолженность

<i>тыс. руб.</i>	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
Депозиты в Банке России	142080	89250
Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери	142080	89250
Фактически сформированный резерв на возможные потери	0	0
Итого чистая ссудная задолженность	142080	89250

В НКО отсутствуют инвестиции в дочерние и зависимые организации.

3.4. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

<i>тыс. руб.</i>	<i>Здания ОС</i>	<i>Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности</i>	<i>Вложения в сооружение (строительство) основных средств</i>	<i>Прочие основные средства</i>	<i>НМА</i>	<i>Материаль ные запасы</i>	<i>Итого</i>
Стоимость на 1 января 2016 года	0	0	0	123320	1335	245	124900
Увеличение стоимости, всего	0	0	0	0	0	0	0
в т.ч. за счет:							
Приобретено за год	0	0	0	1745	7313	0	9058
Дооценка за год	0	0	0	0	0	0	0
Переклассификация внутри групп							
Уменьшение стоимости, всего	0	0	0	(120509)	(1316)	(240)	(122065)
в т.ч. за счет:							
Амортизационные отчисления за год	0	0	0	(2855)	(78)	0	(2933)
Выбытие за год	0	0	0	(117654)	(1238)	(240)	(119132)

Реклассификация в статью «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» за год	0	0	0	0	0	0	0
Обесценение за год	0	0	0	0	0	0	0
Сформированный резерв на возможные потери за	0	0	0	0	0	0	0
Стоимость на 1 января 2017 года	0	0	0	4556	7332	5	11893

<i>тыс. руб.</i>	<i>Здания</i>	<i>Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности</i>	<i>Вложения в сооружение (строительство) основных средств</i>	<i>Прочие основные средства</i>	<i>НМА</i>	<i>Материальные запасы</i>	<i>Итого</i>
Стоимость на 1 января 2017 года	0	0	0	4556	7332	5	11893
Увеличение стоимости, всего в т.ч. за счет:							
Приобретено за год	0	0	0	0	0	351	351
Дооценка за год	0	0					0
Переклассификация внутри групп							
Уменьшение стоимости, всего в т.ч. за счет:	0	0	0	(1429)	(1398)	(351)	(3178)
Амортизационные отчисления				(1429)	(1398)		(2827)
Выбытие за год	0	0	0	0	0	(351)	(351)
Реклассификация в статью «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» за год	0	0	0	0	0	0	0
Обесценение за год	0	0	0	0	0	0	0
Сформированный резерв на возможные потери за год	0	0	0	0	0	0	0
Стоимость на 1 января 2018 года	0	0	0	3127	5934	5	9066

Переоценка основных средств в НКО не осуществляется.

В 2017 году НКО не имеет долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

3.5. Прочие активы

<i>тыс. руб.</i>	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017
Финансовые активы, всего	43657	6766
Долгосрочные финансовые активы, в т.ч.:	0	0

Дебиторская задолженность по реализованным закладным	0	0
Краткосрочные финансовые активы, в т.ч.:	43657	6766
Расчеты по брокерским операциям	0	0
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	431	0
Начисленные проценты по финансовым активам	53	93
Прочие незавершенные расчеты	51733	6676
Резерв на возможные потери по финансовым активам	(8560)	(3)
Нефинансовые активы, всего	6366	16525
Долгосрочные нефинансовые активы, в т.ч.:	0	0
Средства труда	0	0
Предметы труда	0	0
Задолженность по договорам реконструкции помещений	0	0
Краткосрочные нефинансовые активы, в т.ч.:	6366	16525
Предоплата по товарам и услугам	1165	1225
Авансовые платежи по налогам	186	173
Расходы будущих периодов	151	113
Прочие	4927	15025
Резерв на возможные потери по нефинансовым активам	(63)	(11)
Итого прочие активы	50023	23319

3.6. Средства кредитных организаций

тыс. руб.	На 1 января 2018	На 1 января 2017
Корреспондентские счета других банков	0	0
Текущие срочные кредиты и депозиты других банков	0	0
Субординированные займы, полученные от кредитных организаций	0	0
Привлеченные средства кредитных организаций по договорам продажи и обратного выкупа ценных бумаг	0	0
Итого средства кредитных организаций	0	0

НКО не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств других кредитных организаций в течение 2017 и 2016 годов.

3.7. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

тыс. руб.	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
Государственные и муниципальные организации всего, в т.ч.:	0	0
Текущие/расчетные счета	0	0
Прочие юридические лица и предприниматели всего, в т.ч.:	26624	17132
Текущие/расчетные счета	11624	2132
Субординированные займы	15000	15000
Привлеченные средства по договорам продажи и обратного	0	0
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	26624	17132

За 2017 год по субординированному займу ООО «Трастком» начислено и выплачено процентов на сумму 1820 т.р. (в 2016 – 1008 т.р.).

НКО не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 2017 и 2016 годов.

В таблице ниже представлено распределение средств клиентов, не являющихся кредитными организациями по отраслям экономики, в тыс. руб.

Отрасль экономики	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
Прочие виды деятельности	11624	2132
Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	11624	2132

В таблице ниже представлена информация о полученных НКО субординированных займах:

	Дата погашения	Процентная ставка	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
<i>тыс. руб.</i>				
<i>Заем от ООО «ТРАСТКОМ»</i>	29.06.2023	Ключевая ставка Банка России, увеличенная на три процента, но не более 15%	15000	15000
Итого полученные субординированные займы			15000	15000

В случае банкротства или ликвидации НКО погашение субординированных займов производится после исполнения обязательств НКО перед всеми остальными кредиторами.

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в НКО отсутствуют.

3.8. Прочие обязательства

<i>тыс. руб.</i>	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
Финансовые обязательства всего, в т.ч.	101693	0
<i>Обязательства по переводам физических лиц без открытия</i>	0	0
<i>Кредиторская задолженность</i>	101693	0
<i>Прочие незавершенные расчеты</i>	0	0
<i>Начисленные проценты по финансовым обязательствам</i>	0	0
Нефинансовые обязательства всего, в т.ч.	2634	2429

<i>Задолженность по расчетам с персоналом</i>	1910	1443
<i>Налоги к уплате</i>	591	470
<i>Доходы будущих периодов</i>	0	0
<i>Прочие</i>	134	516
Итого прочие обязательства	104328	2429

3.9. Средства акционера

Объявленный уставный капитал НКО, выпущенный и полностью оплаченный, включает в себя следующие позиции:

	На 1 января 2018 г.		На 1 января 2017 г.	
	Количество акций	Номинальная стоимость	Количество акций	Номинальная стоимость
	(шт.)	(тыс.руб.)	(шт.)	(тыс.руб.)
Обыкновенные акции	90090	0,462	195000	1
Привилегированные акции	0	0	0	0
Итого уставный капитал	90090	0,462	195000	0,462

Единственным акционером НКО 17.02.2017г. принято решение об уменьшении уставного капитала НКО до величины 90 090 000 рублей путем конвертации 195 000 штук обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 1000 рублей за 1 акцию в 195 000 штук обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 462 рубля за 1 акцию.

Решение о выпуске акций НКО в количестве 195 000 штук именных обыкновенных бездокументарных акций номинальной стоимостью 462 рубля за 1 акцию на общую сумму 90 090 000 рублей, утвержденное решением Наблюдательного Совета НКО (Протокол № б/н от 10.03.2017г.), зарегистрировано Отделением по Самарской области Волго-Вятского управления Центрального Банка Российской Федерации 05.04.2017г. (уведомление Банка России от 05.04.2017г. (исх. № Т436-8-12/10221).

15 мая 2017 г. Отделением по Самарской области Волго-Вятского главного управления Центрального банка Российской Федерации зарегистрирован Отчет об итогах выпуска ценных бумаг НКО.

4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

4.1. Комиссионные доходы и расходы

	2017 год	2016 год
Комиссионные доходы		
<i>Комиссия по расчетно-кассовым операциям</i>	6	3
<i>Комиссия за открытие и ведение счетов</i>	17	23354
<i>Комиссия по выданным гарантиям</i>	0	0
<i>От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам</i>	0	0
<i>Прочее</i>	7990	439
Итого комиссионные доходы	8013	23796

Комиссионные расходы

Комиссия по расчетно-кассовым операциям и ведению счетов	273	313
За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	0	0
Комиссия за услуги по переводам	7465	60
Прочее	7626	89
Итого комиссионные расходы	15364	462
Чистый комиссионный доход	(7351)	23334

4.2. Прочие операционные доходы

	2017 год	2016 год
Дивиденды полученные	0	0
Штрафы, пени, неустойки полученные	0	0
Доходы от сдачи имущества в аренду	0	0
Доходы от выбытия(реализации) имущества	0	17522
Прочее	864	5090
Итого прочие операционные доходы	864	22612

4.3. Операционные расходы

	2017 год	2016 год
Расходы на содержание персонала	38656	57030
Арендная плата	3256	5724
Убыток от выбытия имущества	0	1319
Профессиональные услуги (охрана, связь, аудит и другие)	2896	6434
Уценка инвестиционного имущества	0	0
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	1984	0
Содержание основных средств и другого имущества	423	2011
Амортизация основных средств и нематериальных активов	2827	2933
Списание стоимости материальных запасов	320	1064
Уценка стоимости зданий, учтенных в составе основных средств	0	0
Страхование	17	112
Расходы на благотворительность	0	0
Реклама и маркетинг	0	0
Прочее	5349	7949
Итого операционные расходы	55728	84576

4.4. Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери

Формирование (доначисление) резерва на возможные потери в 2017 году, тыс. руб.	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери в 2017 году, тыс. руб.	Изменение резерва на возможные потери в 2017	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери в 2016	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери в 2016 году, тыс. руб.	Изменение резерва на возможные потери в 2016 году, тыс. руб.
--	--	---	---	--	---

			году, тыс. руб.	году, тыс. руб.		
Ссудная задолженность всего, в т.ч.	149	6	143	1	0	1
Средства, размещенные на корреспондентских	149	6	143	1	0	1
Ссудная и приравненная к ней задолженность	0	0	0	0	0	0
Начисленные проценты по финансовым активам	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	8848	240	8609	13	0	13
Условные обязательства кредитного характера, прочим возможным	0	0	0	0	0	0
Всего за отчетный период	8997	246	8752	14	0	14

4.5. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков

Ниже представлена информация о сумме курсовых разниц по инструментам в иностранной валюте, признанной в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

тыс. руб.	2017 год	2016 год
В составе прибыли	11784	1306
В составе убытков	12838	1523
Итого прибыль/(убыток)	(1054)	(217)

4.6. Информация о расходах на содержание персонала

тыс. руб.	2017 год	2016 год
Расходы на заработную плату и премии	30650	45720
Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды	7900	11254
Расходы на обучение	99	55
Прочие выплаты персоналу	7	1
Итого расходы на содержание персонала	38656	57030

Расходы на содержание персонала учтены в статье «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах. Среднемесячная заработная плата на одного сотрудника в 2017 году составила 98 тыс. руб. (2016 год: 146 тыс. руб.).

4.7. Информация о начисленных (уплаченных) налогах

Расходы (возмещение) по налогам за 2017 и 2016 годы, отраженные в Отчете о финансовых результатах, включают следующие компоненты:

тыс. руб.	2017 год	2016 год
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль	0	0
Увеличение/(уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(10738)	(7128)
Расходы/(возмещение) по налогу на добавленную стоимость	1295	1764
Расходы по налогу на имущество	54	74
Расходы по прочим налогам и сборам	8	8
Итог начисленные (уплаченные) налоги за год	(9381)	(5282)

В течение 2017 и 2016 годов ставки налога на прибыль (установлена в размере 20% по общей налоговой базе), других налогов не изменялись, новые налоги не вводились.

5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

Нормативными актами Банка России для НКО минимально допустимое числовое значение уровня достаточности капитала N1.0 установлено 12%.

В течение 2017 и 2016 годов НКО соблюдал требования к достаточности капитала, установленные нормативными документами Банка России.

В таблице ниже приведены статьи «Бухгалтерского баланса», за счет которых сформированы собственные средства (капитал) НКО на 01 января 2018 года (отчетная дата):

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	90090	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	0	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	90090
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	«Нераспределенная прибыль»	2	32434
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Резервный фонд"	3	9950

2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	26624	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	«Источники базового капитала»	6	132474
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	13500
2.2.1	из них: субординированные кредиты	X	15000	из них: субординированные кредиты	X	13500
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	9066	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	5936	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	5935
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	17604	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	15753	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	15753
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	1851
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0

6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	182093	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

За отчетный период активы НКО, взвешенные по уровню риска, увеличились вследствие роста требований к кредитным организациям, за счет переоценки активов, номинированных в иностранных валютах, связанной с ростом курсов. Рост нормативов достаточности капитала на 01 января 2018 года обусловлен снижением размера операционного риска НКО.

6. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах.

НКО ежедневно рассчитывает обязательные нормативы, установленные регулятором. Организацию работы по соблюдению нормативов обеспечивает Служба рисков НКО, контролирует Правление НКО.

В течение 2017 и 2016 годов НКО выполнял обязательные нормативы, установленные нормативными документами Банка России.

НКО не проводит расчет финансового рычага в соответствии с инструкцией Банка России от 28.06.2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

НКО не проводит расчет показателя краткосрочной ликвидности и не составляет раздел 3 Отчета в соответствии с требованиями Указания Банка России от 24.11.2016 № 4212-У, Положения Банка России от 03.12.2015 № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями», Положения Банка России от 30.05.2014 № 421-П «О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности ("Базель III")».

В 2017 году в расчет норматива достаточности капитала включен совокупный рыночный риск, рассчитанный в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» в размере 5702 т.р. Совокупный рыночный риск состоит из валютного риска, рассчитанного от процентного соотношения открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах, размер которого составляет 456 т.р.

Операционный риск рассчитан в соответствии с положением Банка России от 03.11.2009 г. № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска» и представлен в таблице.

Итого - операционный риск x 0,15	17394,05		
-	2014	2015	2016
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	0	0	12484
Чистые доходы от операций с ценными бумагами	0	0	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	0	85
Доходы от участия в капитале юрлиц	0	0	0
Комиссионные доходы	194227	28983	23796
Прочие операционные доходы (кроме штрафов, безвозмездно полученного имущества, возмещения убытков)	39179	41528	22582
Комиссионные расходы	13197	1324	462

Риск концентрации оцениваемый на основании показателя Крз НКО по состоянию на 01.01.2018 рассчитывается в отношении контрагентов: Банк «Финансовая Корпорация Открытие». С 07 декабря 2017 в соответствии с пунктом 3.5.4.1. Договора № 710 от 16.08.2016, с пунктом 3.5.4.1. Договора № Д-710 от 16.08.2016, с пунктом 3.5.4.1. Договора № Е-710 от 16.08.2016 НКО повышен размер минимальных остатков в ПАО Банк «ФК

Открытие» с 4 870 тыс. руб. до 13 360 тыс. руб. Еще одной причиной повышения совокупного размера остатка в ПАО Банк «ФК Открытие» стало открытие в НКО расчетных счетов в иностранной валюте для клиентов –нерезидентов. По состоянию на 01.01.2018 размер Крз :2 697 тыс. руб. по ПАО Банк «ФК Открытие».

Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств НКО (Н15) рассчитан в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ 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». В расчете ликвидных активов не участвуют остатки на счетах в банках-нерезидентах, дебиторской задолженности по уплате налогов и хозяйственных операций, а также активы, остатки которых находятся на балансе свыше 30 дней. Размер ликвидных активов уменьшен на сумму созданного резерва на возможные потери.

7.Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

По состоянию на 01 января 2018 и 2017 годов все имеющиеся у НКО денежные средства доступны для использования в коммерческой деятельности, ограничения на их использование отсутствуют.

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

Операции НКО подвержены различным финансовым рискам. Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности НКО. Цель управления рисками – достичь приемлемого соотношения риска и доходности и минимизировать возможное негативное влияние рисков на финансовые показатели НКО. Политика управления финансовыми рисками, разработанная НКО, направлена на выявление и анализ кредитного и рыночного рисков, а также риска ликвидности, установление надлежащих лимитов и контрольных процедур и мониторинг соблюдения лимитов с использованием надежных и актуальных информационных систем.

Концентрации риска возникают в связи с финансовыми инструментами, обладающими схожими характеристиками и испытывающими схожее воздействие изменений экономических, политических и других условий. Чтобы избежать излишней концентрации риска, политики и процедуры НКО включают специальные положения, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля.

В рамках системы управления рисками и капиталом, НКО применяет следующие внутренние нормативные документы, регламентирующие требования к методикам управления рисками и моделям количественной оценки рисков:

- Положение о контроле за рисками НКО РП СВМБ АО, утвержденное Наблюдательным Советом Протокол от 27.01.2016;
- Положением об оказании услуг по осуществлению перевода денежных средств по поручению физического лица с использованием банковской карты НКО, утвержденным Правлением Протокол от 14.12.2016;
- Политика в сфере управления и контроля за состоянием ликвидности НКО, утвержденная Наблюдательным Советом Протокол от 15.12.2016;
- Положение об организации и контроля за ликвидностью в НКО, утвержденное Правлением Протокол от 14.12.2016 с учетом изменений и дополнений, утвержденных Правлением Протокол от 30.03.2017;

- Положение о порядке ежедневного расчета собственных средств (капитала) и обязательных нормативов в НКО, утвержденное Правлением Протокол от 14.12.2016;
- План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности в случае возникновения непредвиденных обстоятельств в НКО (далее - план ОНиВД), утвержденным Правлением, Протоколом от 04.10.2016.;
- План восстановления финансовой устойчивости, утвержденный Наблюдательным Советом Протокол от 26.07.2017.;
- Методика определения финансового состояния и установления лимита риска на банки-контрагенты НКО «Платежи и Расчеты» (АО), утвержденная Протоколом Правления от 25.12.2017.

8.1. Значимые риски деятельности.

Состав и периодичность отчетности по рискам определен в Положении о контроле за рисками НКО, утвержденного Наблюдательным Советом от 27.01.2016 г.

НКО в процессе своей деятельности осуществляет управление значимыми рисками, такими как: кредитный риск, риск концентрации, риск потери ликвидности, процентный риск, валютный риск, страновой риск, операционный риск, регуляторный (комплаенс) риск, риск потери деловой репутации, правовой риск, стратегический риск.

Не реже одного раза в квартал Наблюдательный Совет НКО производит оценку уровня основных рисков НКО и адекватности применяемых методов управления масштабам и характеру проводимых НКО операций.

8.2. Кредитный риск, риск концентрации, риск ликвидности.

8.2.1 Целью управления **кредитным риском** и **риском концентрации** является обеспечение способности НКО безусловно и своевременно выполнять все свои обязательства перед клиентами и контрагентами при соблюдении регулятивных требований Банка России как в условиях нормального ведения бизнеса, так и в кризисных ситуациях.

Базовым инструментом по управлению кредитным риском и риском концентрации для НКО является система лимитов на операции с контрагентами, которая пересматривается и/или подтверждается Правлением НКО на ежемесячной основе для кредитных организаций Российской Федерации и ежеквартально для иностранных банков и финансовых компаний. Расчет лимита осуществляется на основании профессиональных суждений по каждому контрагенту, которые составляются Службой рисков на основании внутренней Методики оценки финансового состояния и деловой репутации контрагента. Контроль исполнения лимитов на операции с контрагентами осуществляется сотрудниками НКО ежедневно при совершении операций и заключении сделок. Текущий последующий контроль объемов размещения и контроль управления платежной позицией осуществляет Директор Операционного Департамента.

Лимитная политика:

Нарушение лимитов за 2017г. отсутствует. Совокупный объем расчетного (установленного) лимита на операции с контрагентами на 01.12.2017, утвержденный решением Правления от 30.11.2017, составляет 284,6 млн. руб. Совокупный объем лимитов в 2017г. ежемесячно снижался в связи с плановым уменьшением размера собственных средств капитала НКО. Фактическое использование лимитов по всем контрагентам на 01.01.2018 составляет 79,642 млн. руб. 18,941 млн. руб. (на 01.10.2017 -18,941 млн. руб.).

В связи с необходимостью обеспечения непрерывности платежей физических лиц, осуществляемых с использованием Сервиса PAYSEND, на период с 30.12.17 по 08.01.18 в декабре произведено увеличение лимита на ТКБ БАНК ПАО с 14 млн. руб. до 45 млн. руб.

В связи с наблюдаемыми изменениями в структуре баланса УКБУИ «Новый Символ» АО Службой рисков, начиная с октября 2017, по данному банку снижен лимит операций с 30 млн. до 10 млн. руб. Решением Правления (протокол от 31.10.2017 г.).

Риски на контрагентов и резервирование:

Согласно приказу Банка России от 27.11.2017 № ОД-3320 у кредитной организации Универсального коммерческого банка гуманитарных инвестиций «Новый Символ» (акционерное общество) (далее Банк «Новый символ») произведен отзыв лицензии на осуществление банковских операций. Решение Банка России принято в связи с неисполнением кредитной организацией федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, а также нормативных актов Банка России, неоднократным нарушением в течение одного года требований, предусмотренных статьями 6, 7 (за исключением пункта 3 статьи 7) Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». Таким образом, основанием для наступления в октябре 2017 года, риск-события по данному контрагенту послужило нарушение регуляторных норм деятельности. До момента отзыва лицензии Банк «Новый Символ» соблюдал условия договоров в полном объеме, своевременно проводил расчеты, исполнял обязательства.

27.11.2017 года НКО отнесена сумма требований к Банку «Новый символ» в 5 категорию качества и создан 100% резерв, в результате чего произошло снижение собственных средств (капитала) НКО на 6% ниже планового значения, установленного Бюджетом на 2017г.

Приказом Банка России от 29.08.2017 № ОД-2469 в соответствии со статьями 189.25, 189.26, 189.31 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ назначена временная администрация по управлению ПАО Банк «Финансовая Корпорация Открытие». В состав временной администрации вошли сотрудники Банка России и ООО «УК ФКБС». Мораторий на удовлетворение требований кредиторов не вводится. Механизм конвертации средств кредиторов в акции (bail-in) не применяется.

Банк России оказывает финансовую поддержку Банку, гарантируя непрерывность его деятельности. 15.09.2017 Банк России утвердил план участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства Публичного акционерного общества Банк «Финансовая Корпорация Открытие» (рег. № 2209), которым предусмотрены докапитализация банка и предоставление ему средств на поддержание ликвидности. Таким образом, алгоритм установления лимита на ПАО Банк «ФК Открытие» НКО не пересматривался, категория качества признается 1 категорией.

Структура активов:

Информация о структуре работающих активов НКО по категориям качества на 01.01.2018 приведена в Таблице.

Наименование статьи	Всего сумма на 01.01.2018	В т.ч. в иностранной валюте	Доля в общей структуре активов, %	Денежные средства на 01.01.2018	тыс.руб.			Сумма резерва
					1 категория	2 категория	5 категория	
Работающие активы, всего	251 084	22 261	X	155 995	39 110	47 690	8 289	8766
Активы, оцениваемые в целях создания резерва, в т.ч.	95 089	22 261	37,87	0	39 110	47 690	8 289	8766
Остатки на кор.счетах	30 025	14 797	11,96	0	29 799	84	142	143

Расчеты с ММВБ	431	431	0,17	0	431	0	0	0
Незавершенные расчеты с КО	52 962	2 128	21,09	0	2 128	42 701	8 133	8 560
Незавершенные расчеты с фин. Компаниями	4 930	4 905	1,96	0	25	4 905	0	49
Незавершенные расчеты МПС	5 447	0	2,17	0	5 447	0	0	0
Требования по комиссиям	16	0	0,01	0	4	0	12	12
Средства в расчетах по АХД	1 278	0	0,51	0	1 276	0	2	2
Распределение рабочих активов по категориям в %%	X	X	100,0	62,13	15,58	18,99	3,3	X

Информация о структуре работающих активов по категориям качества на 01.01.2017 тыс.руб.

Наименование статьи	Всего сумма на 01.01.2017	В т.ч. в иностранной валюте	Доля в общей структуре активов, %	Денежные средства на 01.01.2017	1 категория	2 категория	5 категория	Сумма резерва
Работающие активы, всего	199 254	3 281	X	89 609	109 620	13	11	14
Активы, оцениваемые в целях создания резерва, в т.ч.	109 644	3 281	55,03	0	109 620	13	11	14
Остатки на кор.счетах	101 475	1 243	50,92	0	101 475	0	0	0
Расчеты с ММВБ	0	0	0	0	0	0	0	0
Незавершенные расчеты с КО	6 789	1 239	3,4	0	6 789	0	0	0
Незавершенные расчеты с фин. Компаниями	76	13	0,04	0	63	13	0	3
Незавершенные расчеты МПС	0	0	0	0	0	0	0	0
Требования по комиссиям	9	0	0	0	0	0	9	9
Средства в расчетах по АХД	1 294	0	0,6	0	1 293	0	2	2
Распределение рабочих активов по категориям в %%	X	X	100,0	45	55	0	0	X

8.2.2. В целях выявления и измерения **риска концентрации** НКО оценивает риск в отношении отдельных крупных контрагентов с использованием показателя отношения суммарного объема требований НКО к крупнейшим контрагентам к общему объему работающих активов и собственным средствам (капиталу). При этом пограничное максимальное значения данного показателя по активам ниже 1 категории качества не

должно превышать 10%. Расчет показателя риска концентрации на 01.01.2018 приведен в Таблице.

Расчет риска концентрации на 01.01.2018

Собственные средства капитал)	122 435
Работающие активы	251 083

Наименование контрагента	Общий объем требований к контрагенту на 01.01.2018	Общий объем требований к контрагенту Крз на 01.01.2018	Величина риска концентрации к собственным средствам , %%	Величина риска концентрации к работающим активам, %%
УКБУИ "Новый Символ"АО	8 275	0	5,52	5,30
ПАО " Банк ФК Открытие"	21 032	2 697	14,04	13,46
ПАО " Транскапиталбанк"	42 701	0	28,50	27,33
АзияКредитБанк	10 882	0	7,26	6,96
PAYSEND PLS	4 664	0	3,11	2,98
АО "QIWI"	25	0	0,02	0,02
АО "Банк Воронеж "	84	0	0,06	0,05
ПАО СБЕРБАНК	10	0	0,01	0,01
КИВИ БАНК	3	0	0,00	0,00
АО "Банк Русский Стандарт "	0	0	0,00	0,00
МПС VISA	5 447	0	3,64	3,49

Расчет риска концентрации на 01.01.2017

Собственные средства капитал)	200 995
Работающие активы	199 254

Наименование контрагента	Общий объем требований к контрагенту на 01.01.2017	Общий объем требований к контрагенту Крз на 01.01.2017	Величина риска концентрации к собственным средствам , %%	Величина риска концентрации к работающим активам, %%
УКБУИ "Новый Символ"АО	6 284	0	3,13	3,15
ПАО " Банк ФК Открытие"	5 288	1 000	2,63	2,65
ПАО " Транскапиталбанк"	0	0	0	0
АО "QIWI"	63	0	0,03	0,03
АО "Банк Воронеж "	138	0	0,07	0,07
ПАО СБЕРБАНК	95 002	19 000	47,27	47,68
КИВИ БАНК	1 051	0	0,52	0,53
АО "АзияКредит Банк" (AsiaCredit Bank)	639	0	0,32	0,32
МПС VISA	0	0	0	0

Максимальное значение риска концентрации - 28,5% от собственных средств (капитала) и 27,33 % от общего объема работающих активов по ТКБ БАНК ПАО. Превышение пограничного значения показателя связано с длительным сроком новогодних праздничных дней, носит сезонный характер и не является системным значением. Для сравнения - размещение средств под расчеты в ТКБ БАНК ПАО на 01.11.2017 составляло 4 778 тыс. руб. (3,14% от капитала и 2,99% от работающих активов), на 01.10.2017 – 3 941 тыс. руб. (2,81% от капитала и 2,54% от работающих активов).

Необходимо отметить, что НКО провела работу по минимизации и диверсификации возникающих рисков концентрации. Расширяется сеть банков-контрагентов. В настоящий момент, юридические документы проходят согласование с банками-партнерами.

С учетом вышеизложенного, Кредитный риск и риск концентрации активов НКО по состоянию на 01.01.2018 оценивается как средний.

8.2.3. Под **риском ликвидности**, наряду с риском нормативной ликвидности и риском структурной ликвидности (риском концентрации) понимается риск физической ликвидности как неспособность НКО исполнить свои обязательства перед контрагентом в какой-либо валюте из-за физического недостатка средств.

Избыточная ликвидность (сводный остаток денежных средств) НКО размещает в высоколиквидные активы с учетом обязательных требований Банка России по нормативу Н6. В 2017г. размещение свободного остатка денежных средств НКО производилось ежедневно в депозиты Банка России. Объем размещаемых средств по состоянию на 01.01.2018 составил 142 080 тыс. руб. (56,5 % от общего размере работающих активов) при размере текущих обязательств НКО 122 652 тыс. руб.

В связи с тем, что НКО применяет консервативный подход и использует принцип осторожности, Риск Ликвидности по состоянию на 01.01.2018 оценивается как низкий.

Объем размещаемых средств по состоянию на 01.01.2017 составил 95 002 тыс. руб. (47,6 % от общего размере работающих активов) при размере текущих обязательств НКО 26 644 тыс. руб. Средства размещены в Поволжском банке ПАО Сбербанк. По состоянию на 01.01.2017 средства в депозиты Банка России не размещались. Риск ликвидности по состоянию на 01.01.2017 оценен как низкий.

8.3. Процентный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым позициям НКО. Управление процентным риском предполагает выявление активов (АЧИПС) и пассивов (ПЧИПС), чувствительных к изменению рыночных процентных ставок, определение размера разрыва между их объемами (разрыв АЧИПС-ПЧИПС) и отношения такого разрыва к размеру активов.

Информация о результатах размещения свободного остатка денежных средств в 2017г.

Ставка размещения колебалась:

- за 1 квартал 2017 от максимальной 9,15 % до 8,75 % на конец квартала, что связано со снижением ключевой ставки Банка России с 27.03.2017 до значения 9,75%
- за 2 квартал - от 8,85 % до 8%, (снижение ключевой ставки Банка России с 02.05.2017 до 9,25%, с 19.06.2017 до 9,00 %)
- за 3 квартал 2017 – от 8% до 7,5 %, (снижение ключевой ставки Банка России с 15.09.2017 до 8,5 %,
- за 4 квартал 2017 – от 8,5% до 7,75%. (снижение ключевой ставки с 18.12.2017 до 7,75%). Ключевая ставка с 26.03.2018 – 7,25%.

Общая сумма процентов, полученных за 2017г. от размещения в ПАО Сбербанк, составила 3 051 тыс. руб. (размещение производилось до 10 мая 2017), от размещения в Банке России - 9468 тыс. руб.

Единственным платным пассивом НКО в 2017г. являлся субординированный заем в размере 15 000 тыс.руб., полученный НКО 29.06.2016 на основании Договора субординированного займа от 28.06.2016 сроком на 5 лет с процентной ставкой в размере

ключевой процентной ставки Банка России, действующей на дату выплаты процентов, увеличенной на 3 пункта, но не более 15% годовых. В связи с изменениями ключевой ставки в 2017г. процентная ставка по субординированному займу уменьшилась с 13% на 01.01.2017 до 10,75 % на 01.01.2018. Необходимость привлечения иных платных ресурсов у НКО отсутствует. Общая сумма процентов, начисленных к уплате по субординированному займу за 2017г., составила 1762 тыс. руб.

Анализ соотношения активов, чувствительных к изменению процентных ставок к обязательствам, чувствительным к изменению процентных ставок дает основание на оценить Процентный риск на 01.01.18 как низкий, на 01.01.2017 процентный риск также оценен как низкий.

8.4. Страновой риск возникает у НКО в связи с работой с иностранными контрагентами - Банком AsiaCreditBank (Республика Казахстан) и финансовой компанией PLS PAYSEND (Великобритания). Профессиональная оценка контрагентов производится ежеквартально. Казахстан относится к региону со стабильным рейтингом. Великобритания относится к категории стран с высоким кредитным рейтингом.

Динамика переводов с использованием Сервиса PAYSEND за 2017 г. приведена в Таблице.

Динамика переводов с использованием СЕРВИСА PAYSEND в разрезе коридоров

"Коридор" переводов (зачисление)	Кол-во переводов 2017, всего	Сумма руб. экв. 2017, всего	Средний размер перевода	Доля, в %%
Итого ТРАНСГРАНИЧНЫХ ПЕРЕВОДОВ	2 411	53 221	22,074	4,80
Итого в Россию	77 648	399 616	5,147	36,04
Итого ВРП	12 336	116 841	9,472	10,54
Итого из России	52 982	539 041	10,174	48,62
ИТОГО	145 377	1 108 718	7,627	100,00

В 2016 году оборот переводов составил 11 674 тыс. руб., что явилось следствием запуска нового проекта и процедур тестирования.

Доля переводов на Украину от общего объема переводов за квартал составляла во втором квартале 2017 г.- 43,29%, во третьем квартале - составила 37,44%, в четвертом квартале – 33,64%. Существует потенциальный страновой риск, связанный с переводами в Украину, но данный фактор возможного прекращения переводов в Украину в связи с политическими событиями и как следствие, падение доходов НКО, является временной ситуацией, связанной с динамикой прироста других коридоров переводов. С учетом данного фактора, в целях осторожности, Страновой риск на 01.01.2018 признается средним.

В 2016 году контрагентом, находящемся за пределами РФ, являлся АО "АзияКредит Банк" (AsiaCredit Bank) Республика Казахстан. Общая доля переводов в Республику Казахстан составила 4,15 %, что является незначительным. Поскольку Республика Казахстан не относится к странам с нестабильной политической и экономической ситуацией, НКО признает страновой риск низким.

8.5. Валютный риск.

Активы в иностранной валюте НКО на 01.01.2018 составляют 22 258 тыс. руб., пассивы – 23 164 тыс. руб., из которых в рублевом эквиваленте 10 254 тыс. руб. – средства клиентов

–юридических лиц, 12 910 тыс. руб. – незавершенные расчеты. Вложения в валютные инструменты отсутствуют.

Валютные активы по состоянию на 01.01.2018 в рублевом эквиваленте представлены остатками на корреспондентских счетах в сумме 14 797 тыс. руб., средствами в незавершенных расчетах – в размере 7030 тыс. руб., а также остатком в размере 431 тыс. руб. – на ПАО "Московская Биржа ММВБ-РТС.

Совокупный результат переоценки статей активов и пассивов НКО за 2017 отрицательный, и составляет -1054 тыс. руб., из которых отрицательная переоценка статей в долларах США – -268 тыс. руб., в евро - -697 тыс. руб., в тенге - -120 тыс. руб., в фунтах стерлингов - -77 тыс. руб., положительный результат переоценки статей получен по операциям с украинской гривной – в размере 120 тыс. руб. Влияние переоценки статей в других национальных валютах незначительно. По состоянию на 01.01.2018 НКО осуществляет переводы в 25 валютах, производит расчеты за переводы в 4 валютах.

Следует также отметить, что отрицательная динамика капитала снижает величину максимально возможного лимита ОВП в рублевом эквиваленте, что при росте объемов конверсионных операций в преддверии праздничных дней, требует использования различных инструментов управления ОВП. Минимизация влияния переоценки статей на финансовый результат НКО возможна при увеличении скорости расчетов с контрагентов. Работы в этом направлении активно велись в 3-4 квартале 2017г., оптимизации объемов размещения в иностранной валюте для обеспечения зачислений, привлечении средств клиентов в иностранной валюте.

Положительный результат за 2017г. принесли операции купли-продажи иностранной валюты физическими лицами для совершения перевода - 9 235 тыс. руб., а также собственные конверсионные операции НКО – 489 тыс. руб.

Нарушения размера ОВП за 2017 г. отсутствуют. Валютная позиция на 01.01.2018 – 4,65%. Валютный риск на 01.01.2018 признается низким.

По состоянию на 01.01.2017 активы и пассивы в иностранной валюте составляют, соответственно, 3282 тыс. руб. и 925 тыс. руб.

Совокупный результат переоценки за 2016 год отрицательный и составил 218 тыс. руб.

Финансовый результат от реализованной курсовой разницы составил 85 тыс. руб.

Нарушения размера ОВП за 2016 г. отсутствуют. Валютная позиция на 01.01.2017 – 6,6%. Валютный риск на 01.01.2017 г. оценен как низкий.

8.6. Операционный риск.

Управление операционным риском предусматривает:

- постоянное совершенствование и повышение надежности системы учета и контроля, системы обмена информацией и документами внутри отдельных структурных подразделений в целях правильного или неполного осуществляемых операций в бухгалтерском учете НКО;
- минимизацию вероятности появления управленческих ошибок путем внедрения комплексных автоматизированных систем контроля и управления, четкой регламентации должностных обязанностей сотрудников, процедуры принятия решений, контроля за установлением и соблюдением количественных лимитов;
- контроль за соблюдением всеми сотрудниками НКО действующего законодательства, внутренних положений и порядков, этических норм, разумных и допустимых пределов риска;
- контроль за проведением мероприятий по предотвращению существенных сбоев в операционной системе, наличием резервного сервера, архивированием информации, содержащейся в электронных системах обработки данных, соответствием систем электронных платежей требованиям по безопасности, предъявляемым Банком России, наличием в штате НКО администратора информационной безопасности;

- разработку планов действий в случае возникновения форс-мажорных, непредвиденных ситуаций;
- контроль за уровнем операционных убытков НКО. Под операционными убытками подразумеваются: снижение стоимости активов, досрочное списание (выбытие) материальных активов, осуществление денежных выплат на основании постановлений (решений) судов, решений уполномоченных органов, осуществление денежных выплат клиентам и контрагентам, а также, работникам НКО в целях компенсации им во внесудебном порядке убытков, понесенных ими по вине НКО, осуществление затрат на восстановление хозяйственной деятельности и устранение последствий ошибок, недостатков (при невозможности установить виновных лиц), аварий, стихийных бедствий и других аналогичных обстоятельств и прочих убытков.

Мониторинг факторов операционного риска осуществляется всеми сотрудниками НКО в рамках своих должностных компетенций. Учет и анализ факторов операционного риска осуществляется Службой Рисков на ежедневной основе, оценка составляющих операционного риска согласно методике оценки, изложенной в разделе 4.2. Положения о контроле за рисками, производится ежеквартально.

Оценка отдельных составляющих операционного риска за 2017 следующая:

№ п/п	Наименование операционного риска	Отношение кол-ва «ДА» к общему кол-ву ответов, %		Уровень риска
		2016 год	2017 год	
1.	риск персонала	6,6	0	Низкий
2.	риск процесса	0	7,69	Низкий
3.	риск технологий	0	3,7	Низкий
4.	риск среды	0	0	Низкий
5.	риск физического вмешательства	0	10,0	Низкий
6.	риск, связанный с провайдерами, обеспечивающими доступ к сети Интернет, процессинг (обработку данных), услуги связи, хранение данных и т.д	11,1	11,11	Низкий
7.	риски, связанные с осуществлением переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов и обслуживанием клиентов, осуществляющих деятельность по приему платежей физических лиц	0	0	Низкий

Сумма операционных убытков за 1 квартал 2017 составила 535-61 рублей, которая является штрафами, уплаченными по отчисления НДС в 2016г. Операционные убытки во 2 квартале 2017 отсутствуют.

В 3 квартале 2017 НКО уплачен штраф в размере 30 000 рублей согласно Предписанию от 30.06.2017 № Т436-9-9/19609ДСП по факту плановой инспекционной проверки деятельности НКО Отделением по Самарской области Волго-Вятского главного управления Центрального Банка Российской Федерации с 11.06.2015 по 23.05.2017 (акты проверки от 19.04.2017 № АЗКИ25-14-3/164ДСП, от 19.05.2017 № АЗКИ25-14-3/191ДСП, от 24.05.2017 № А1КИ25-14-3/195ДСП).

В 4 квартале 2017 произошло риск-события для НКО в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации Универсального коммерческого банка гуманитарных инвестиций «Новый Символ» (акционерное общество) (Далее – Банк «Новый символ»). По состоянию на 27.11.2017 в кредитной организации было размещено на счетах Ностро – 3,9 тыс. руб., 1589 долларов США, 650 евро (на общую сумму в рублевом эквиваленте – 141,9 тыс. руб.); на счетах незавершенных расчетов –

4 492,9 тыс. руб., 60 851 долларов США, 1634 евро (на общую сумму в рублевом эквиваленте - 8132,6 тыс. руб.); всего на сумму 8 274,8 тыс. руб. в рублевом эквиваленте.

Предупредительные меры в части управления риском неисполнения расчетов, а также политика лимитирования операций на корреспондентских счетах «Ностро», позволило уменьшить последствия риск-события. Службой рисков идентифицирован, измерен и оценен **риск неисполнения расчетов** по корреспондентским счетам «Ностро» и счетам незавершенных расчетов в Банке «Новый Символ» как «средний», скорректирован план мероприятий по управлению данным риском в дальнейшей деятельности.

Результаты влияния на текущую деятельность НКО риск-события находится в рамках планируемых значений. Отклонение от плана по величине собственных средств (капитала) на 01.12.2017 (план -135 611 т.р., факт- 127 429 т.р.) составило 6% (критическим считается отклонение более 10%). Существенное влияние на нормативы НКО данное риск-событие не оказало. Основные показатели такие как: достаточность собственных средств (капитала), ликвидность имеют значения значительно превышающие минимально плановые значения при расчете стресс-тестирования сценария 100% потери средств по 1 контрагенту, а именно:

Н1 – 52% (при мин. плановом значении =16%);

Н15 – 357% (при мин. плановом значении =353%).

Других факторов операционного риска, в том числе случае нарушения норм информационной безопасности, в 2017г не установлено. Операционный риск признается средним.

8.7. Стратегический риск - риск возникновения у НКО убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития, и выражающихся в недоучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности кредитной организации, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых кредитная организация может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности кредитной организации.

Управление стратегическим риском в отчетном периоде осуществляется Наблюдательным Советом и Правлением НКО. Наблюдательным Советом 01.02.2017 принят Бюджет НКО на 2017г., 26.07.2017 утверждена корректировка Бюджета на 2 полугодие 2017; 01.02.2017 внесены изменения в Стратегию развития НКО на период 2016-2018г. по итогам деятельности НКО за 2016г. 31.01.2017 Наблюдательным Советом принят на 2017г. План восстановления финансовой устойчивости НКО, 26.07.2017 утверждена новая редакция Плана восстановления финансовой устойчивости НКО. Анализ выполнения плановых показателей за 2017г. показал правильность установленных прогнозных значений развития выбранного направления деятельности НКО.

Однако, с учетом событий, происходящих в банковском секторе по отзыву лицензий кредитных организаций, введению внешнего управления в ряде крупнейших банков, усилению конкуренции на рынке платежных услуг уровень стратегического риска НКО на 01.01.2018 признается средним (по состоянию на 01.01.2017 г. уровень стратегического риска – средний).

8.8. Правовой риск, риск потери деловой репутации и регуляторный риск

В 3квартале 2017 исполнительными органами НКО приняты оперативные меры по устранению выявленных нарушений, а также утвержден комплекс мер по выполнению полученных рекомендаций согласно Предписанию от 30.06.2017 № Т436-9-9/19609ДСП от Отделения по Самарской области Волго-Вятского Главного управления Центрального банка Российской Федерации по факту проведения плановой инспекционной проверки

деятельности за период с 11.06.2015 по 23.05.2017 (акты проверки от 19.04.2017 № АЗКИ25-14-3/164ДСП, от 19.05.2017 № АЗКИ25-14-3/191ДСП, от 24.05.2017 № А1КИ25-14-3/195ДСП). Комплекс мер, разработанный Правлением и одобренный Наблюдательным Советом, направлен на улучшение соблюдения законодательства и нормативных актов Банка России в области противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, на совершенствование функционирования системы управления банковскими рисками и оценки в НКО.

Уровень правового риска, риск потери деловой репутации и регуляторного риска на 01.01.2018 признается низким. По состоянию на 01.01.2017 г. уровень данных видов риска также признан низким.

8.9. Цели, политика, процедуры и инструменты в области управления капиталом.

8.9.1. Нарушения обязательных нормативов за 2017г. отсутствуют. Норматив достаточности капитала Н1 за 2017 колебался в интервале 42,93-78,55% (при минимальном целевом значении - 16%). На 01.01.2018 значение Н1 – 48,07%. Норматив ликвидности Н15 – в интервале 187,69-1484,24 % (при минимальном целевом значении – 100 %), на 01.01.2018 значение Н15 - 187,69%; норматив Н6 (риск на 1 заемщика или группу заемщиков) – в интервале 0,8%- 9,1% (при минимальном целевом значении – 10%), на 01.01.2018 Н6 – 2,2 %. Расчет норматива Н6 производится в отношении неснижаемого остатка денежных средств, предусмотренного условиями договора корреспондентского счета с ПАО Банк «Финансовая Корпорация Открытие».

С целью предотвращения снижения собственных средств (капитала) НКО до уровня ниже уставного капитала на основании докладов Директора о финансовом состоянии основным акционером ООО «ТРАСТКОМ» в 2016г. и в 2017г. предпринимались оперативные меры с целью поддержания капитала НКО на уровне не ниже уставного капитала, а также на покрытие убытков текущей деятельности, а именно:

- 28.06.2016 НКО получен субординированный займ сроком на 6 лет в размере 15 млн. руб. согласно Договору субординированного займа от 28.06.2016 № 1;
- 09.12.2016 НКО получена материальная помощь на покрытие убытков текущей деятельности в размере 15 млн. руб. согласно Соглашению о предоставлении финансовой (материальной) помощи от 09.12.2016;
- 23.01.2017 НКО получена материальная помощь на покрытие убытков текущей деятельности в размере 15 млн. руб. согласно Соглашению о предоставлении финансовой (материальной) помощи от 30.12.2016;
- 16.05.2017 НКО получена материальная помощь на покрытие убытков текущей деятельности в размере 65 млн. руб. согласно Соглашению о предоставлении финансовой (материальной) помощи от 28.02.2017.

Целесообразность предоставления субординированного займа и материальной помощи акционера в 2016 году была обусловлена регуляторными требованиями и не связана с текущими потребностями НКО в капитале, регулированием нормативных значений достаточности собственных средств (капитала) или с проблемами нехватки ликвидности.

Материальная помощь 2017г. получена НКО от акционера для целей покрытия убытков от планово-убыточной финансовой деятельности. Реальные признаки банкротства у НКО отсутствуют.

Дивиденды в 2017 году не начислялись и не выплачивались. По состоянию на 01.01.2018 НКО располагает достаточным запасом по нормативу ликвидности и нормативу достаточности капитала.

8.8.2. Результаты оценки размера капитала и достаточности капитала.

Бюджет НКО на 2017г. устанавливает плановый (целевой) уровень капитала и достаточности капитала НКО, а также плановую структуру капитала.

Расчет и контроль отклонений собственных средств (капитала) НКО от планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала производится Руководителем Службы Рисков ежемесячно не позднее 10 числа месяца, следующего за отчетным в рамках общей процедуры контроля за выполнением показателей Бюджета за текущий месяц. Отклонение от целевых показателей собственных средств (капитала) НКО в размере, превышающем 20 %, считается критическим.

Единственным акционером НКО 17.02.2017г. принято решение об уменьшении уставного капитала НКО до величины 90 090 000 рублей путем конвертации 195 000 штук обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 1000 рублей за 1 акцию в 195 000 штук обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 462 рубля за 1 акцию.

Решение о выпуске акций НКО в количестве 195 000 штук именных обыкновенных бездокументарных акций номинальной стоимостью 462 рубля за 1 акцию на общую сумму 90 090 000 рублей, утвержденное решением Наблюдательного Совета НКО (Протокол № б/н от 10.03.2017г.), зарегистрировано Отделением по Самарской области Волго-Вятского управления Центрального Банка Российской Федерации 05.04.2017г. (уведомление Банка России от 05.04.2017г. (исх. № Т436-8-12/10221)).

16 мая 2017 г. НКО получила зарегистрированный Отчет об итогах выпуска ценных бумаг. Указанный Отчет зарегистрирован Отделением по Самарской области Волго-Вятского главного управления Центрального банка Российской Федерации 15 мая 2017 г.

В соответствии с Отчетом об итогах выпуска ценных бумаг и Соглашением о предоставлении финансовой (материальной) помощи от 28.02.2017 с единственным акционером ООО «ТРАСТКОМ» НКО 16.05.2017 г. произвела отражение операции в бухгалтерском учете, а именно,

уменьшение уставного капитала НКО до величины 90 090 000 рублей путем конвертации 195 000 штук обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 1000 рублей за 1 акцию в 195 000 штук обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 462 рубля за 1 акцию каждая акция согласно Отчета об итогах выпуска ценных бумаг от 15.05.2017, и соответственно, формирование требования ООО «ТРАСТКОМ» ИНН 7719272447 к НКО по выплате денежных средств единственным акционеру, после уменьшения номинальной стоимости каждой акции НКО - на сумму 104 910 000 рублей;

получение от единственного акционера ООО «ТРАСТКОМ» ИНН 7719272447 безвозмездной финансовой (материальной) помощи путем зачета встречных однородных требований согласно п. 1.2, 1.3 Соглашения о предоставлении финансовой (материальной) помощи от 28.02.2017г. – на сумму 65 000 000 рублей.

В свете изложенных событий 1 полугодия 2017, Наблюдательным Советом 26.07.2017 внесены уточняющие корректировки в Бюджет 2017, в результате которых плановые (целевые) уровни норматива достаточности капитала на 2 полугодие 2017 установлены в интервале 56-62 %, что выше ранее планируемых значений 44-55 %. В результате риск-события с Банком Новый Символ фактические значения достаточности капитала в 4 квартале 2017 снизились со значения 57,47% на 01.11.17, до значения 53,17% на 01.12.2017 и 48,07% на 01.01.2018. Отклонение от нижнего целевого порога достаточности капитала составило 7,93 % (или 14 %), что не является критическим.

Величина отклонения фактического значения собственных средств (капитала) НКО от плановых (целевых) показателей капитала составила: на 01.03.2017 – 1,28% (+2562 тыс. руб.), на 01.07.2017 - -2,49% (- 3827 тыс. руб.); на 01.10.2017 – 0,29% (+409 тыс. руб.);

на 01.01.2018 - -7,65% (- 10148 тыс. руб.). Фактическое значение собственных средств (капитала) НКО на 01.01.2018 – 122 586 тыс. руб. при плановом (целевом) значении – 132 734 тыс. руб.

Величина фактического отклонения значения норматива достаточности собственных средств (капитала) НКО от плановых (целевых) показателей норматива составила: на 01.04.2017 – + 1,22 %, на 01.07.2017 – +5,3%, на 01.10.2017 - - 0,7%; на 01.01.2018 - -7,93%.

Таким образом, собственные средства (капитал) НКО, достаточность капитала за 2017 находились в пределах плановых (целевых) значений с не критическим уровнем отклонений. Потребность в дополнительном капитале у НКО по состоянию на 01.01.2018 отсутствует.

9. Дивиденды

В 2017 году дивиденды не начислялись и не выплачивались..

10. Перечень информации, отнесенной к коммерческой тайне и конфиденциальной информации НКО, которая не может быть раскрыта в полном объеме.

При контроле за раскрытием информации НКО руководствуется Положением о сведениях, составляющих конфиденциальную информацию, и основных мерах по организации ее защиты.

Информация, составляющая коммерческую тайну:

- ✓ - Информация о коммерческой деятельности поставщиков и потребителей;
- ✓ - Коммерческие и инновационные предложения партнеров;
- ✓ - Информация о коммерческих и стратегических замыслах;
- ✓ - Результаты маркетинговых исследований;
- ✓ - Информация об эффективности коммерческой деятельности;
- ✓ - Информация о конкретных направлениях в инвестиционной политике;
- ✓ - Информация о фактах подготовки и ведения переговоров;
- ✓ - Информация о мероприятиях, проводимых перед переговорами;
- ✓ - Информация о принятых Наблюдательным Советом НКО решениях по вопросам, относящимся к его компетенции в соответствии с Уставом НКО, за исключением информации о принятых Наблюдательным Советом НКО решениях по вопросам, относящимся к его компетенции в соответствии с федеральными законами;
- ✓ - Информация о решениях Правления НКО, коллегиальных органов, комитетов, комиссий и рабочих групп НКО.

Информация, составляющая банковскую тайну:

- ✓ - Информация о наличии счета в НКО;
- ✓ - Информация об операциях по счету (о характере операций, движении средств, наличии остатка на счете на ту или иную дату, о получателях средств и т.п.);
- Информация о клиентах и корреспондентах НКО.

11. Операции со связанными сторонами.

Связанными сторонами НКО являются:

- юридическое лицо, имеющее право распоряжаться 100% общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции – ООО «Трастком» (на основании выписки из реестра владельцев ценных бумаг от 16.02.2017 года. До 16.02.2017г. – 80 %);
- лица, имеющие право распоряжаться по 10% общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции (до 16.02.2017 г.)
- Шмаков Игорь Валентинович;
- Литовченко Павел Александрович;
- основной управленческий состав (Наблюдательный Совет, Правление НКО и единоличный исполнительный орган).

В 2017 году НКО имеет субординированный займ от ООО «Трастком», привлеченный на основании договора от 28.06.2016 г. на сумму 15 000 т.руб. За период 2017 года по данному займу начислено и выплачено процентов на сумму 1820 т.руб (в 2016 г.- 1008 т.р.).

№ п/п	Виды операций	Основной управленческий персонал НКО		Прочие связанные стороны	
		2017 г.	2016 г.	2017 г.	2016 г.
1	Активы и обязательства				
1.1	средства на счетах клиентов на начало отчетного периода	0	0	0	0
	привлечено за год	0	0	0	0
	возвращено за год	0	0	0	0
	Влияние курсовых разниц	0	0	0	0
	средства на счетах клиентов на конец отчетного периода	0	0	0	0
1.2	полученные субординированные займы на начало отчетного периода	0	0	15000	0
	привлечено за год	0	0	0	15000
	возвращено за год	0	0	0	0
	полученные субординированные займы на конец отчетного периода	0	0	15000	15000
1.3	выданные гарантии и поручительства, неиспользованные остатки кредитных линий на отчетную дату	0	0	0	0
1.4	полученные гарантии и поручительства на отчетную дату	0	0	0	0
2	Доходы и расходы				
2.1	процентные расходы по средствам на счетах клиентов	0	0	0	0
2.2	процентные расходы по субординированным займам	0	0	1820	1008
2.3	комиссионные доходы	0	0	0	0
2.4	чистые доходы/убыток от операций с иностранной валютой	0	0	0	0
2.5	Расходы по операционной аренде	0	0	0	0
2.6	Общехозяйственные расходы	0	0	0	0
3	Выплаченные дивиденды	0	0	0	0

12. Информация по сегментам деятельности кредитной организации, публично размещающей ценные бумаги.

Деятельность по публичному размещению ценных бумаг отсутствует.

13. Информация о системе оплаты труда

Порядок начисления и выплаты вознаграждения регламентирован Трудовым Кодексом РФ и нормативными документами НКО (Правила внутреннего трудового распорядка, Положение об оплате труда).

Сфера применения системы оплаты труда

Действие локальных нормативных документов, регулирующих порядок и условия вознаграждения в НКО, распространяется на всех штатных работников НКО, включая работников обособленных подразделений НКО.

В фонд заработной платы в НКО включаются: оплаты труда за отработанное время; стимулирующие выплаты (премии), а также выплаты социального характера по действующему трудовому законодательству.

Выплаты основному управленческому персоналу выплачиваются ежемесячно по итогам работы НКО и всех его подразделений за отчетный период. Оплата труда работникам НКО производится два раза в месяц. Оплата труда основному управленческому персоналу производится в общем порядке и не регламентируется отдельными внутренними документами.

Списочная численность сотрудников кредитного учреждения на 31 декабря 2017 года составила 19 человек, что на 12 человек меньше с предыдущим отчетным периодом (31 чел. на 31.12.2016 г.). В вышеуказанную численность входят сотрудники основного управленческого персонала на 31.12.2017 г. - 3 человека (по состоянию на 31.12.2016 г. – 6 чел., см. Таблицу).

Списочная численность персонала и вознаграждения, выплаченные НКО

№ п/п	Виды краткосрочного вознаграждения	На конец прошлого отчетного периода, 2016 год	На конец текущего отчетного периода, 2017 год
1	Расходы на оплату труда (включая премии, компенсации и ежегодный оплачиваемый отпуск), согласно трудовому договору (контракту) в т.ч.	45 720	30 650
1.1	вознаграждение управленческому персоналу, т.р.	8006,7	4 768
1.2	Общий размер и количество работников, получивших выплаты нефиксированной части оплаты труда т.р./чел.	14951,1/30	7283,5/18

1.3	Выходные пособия, т.р./кол-во, чел.	1980,0/3	200,2/1
2	Списочная численность (ед.), в т.ч.	31	19
2.1	численность основного управляющего персонала (ед.)	4	3

Долгосрочных вознаграждений, отсроченных вознаграждений основному и управленческому составу не предусмотрено, кроме компенсаций, предусмотренных трудовым законодательством Российской Федерации.

Информация о специальном органе кредитной организации, отвечающем за систему оплаты труда

В НКО в составе Наблюдательного Совета, с 23.03.2016 назначен член НС, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда.

За проверяемый период на заседаниях Наблюдательного Совета рассмотрены такие вопросы как:

- утверждение фонда оплаты труда в составе Бюджета НКО на 2017 год (Протокол НС от 01.02.2017 г.),

- утверждение кандидатуры руководителя Службы рисков НКО с утверждением должностного оклада (Протокол НС от 03.02.2017 г.);

- утверждение кандидатуры членов Правления. (Протокол НС от 03.04.2017 г.);

- решение об открытии Представительства НКО в г. Москва (Протокол НС от 21.08.2017г.) (изменение организационной структуры);

- Отчет об оценке эффективности организации и функционирования системы оплаты труда в НКО (Протокол НС от 29.09.2017);

С 01.11.2017 года член НС, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда переизбран.

Член Наблюдательного Совета НКО, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, не является членом исполнительных органов НКО.

Информация об оценке системы оплаты труда

В сентябре 2017 года НКО проведена самооценка системы оплаты труда НКО на соответствие требованиям Инструкции НКО России № 154-И. По результатам самооценки Наблюдательному Совету представлен отчет, содержащий оценку системы оплаты труда НКО и предложения по совершенствованию системы оплаты труда в части применяемых форм оплаты труда, уточнения списка сотрудников, подпадающих под требования Инструкции НКО России № 154-И. Данный отчет принят Наблюдательным Советом и утвержден 29.09.2017 г.

Сведения о ключевых показателях и целях системы оплаты труда

Целями системы оплаты труда НКО являются обеспечение финансовой устойчивости НКО, привлечение сотрудников, имеющих опыт и квалификацию, соответствующие характеру и масштабу совершаемых НКО операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков, установление вознаграждения сотрудников соразмерно результатам деятельности НКО и их вкладу в достижение данных результатов.

Перечень ключевых показателей доходности и показателей, позволяющих учитывать все значимые для кредитной организации риски, включает в себя выполнение плана по чистой прибыли НКО. При оценке результатов работы НКО и/или его структурных подразделений могут использоваться следующие ключевые количественные показатели эффективности:

- чистый операционный доход;
- риск операционных потерь.

При оценке результатов работы НКО и / или его структурных подразделений могут использоваться следующие ключевые качественные показатели эффективности:

- выполнение утвержденных планов работы подразделений;
- соблюдение сроков предоставления Правлению / Наблюдательному Совету установленной отчетности;
- отсутствие претензий со стороны надзорных и контролирующих органов.

Информация о пересмотре системы оплаты труда

В 2017 году Наблюдательным Советом НКО протоколом от 29.09.2017 принята новая редакция Положения «Об оплате труда работников НКО». Изменения коснулись в части уточнения принятия рисков.

Описание системы оплаты труда работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками

Надзор за системой оплаты труда возложен на Наблюдательный Совет НКО.

Члены Наблюдательного Совета, являющиеся сотрудниками НКО, не получают дополнительных вознаграждений за участие в Наблюдательном Совете. НКО не производит выплаты вознаграждений членам Наблюдательного Совета, не являющимся сотрудниками НКО.

Вознаграждение работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, строится на общих принципах системы оплаты труда НКО и включает в себя фиксированное и нефиксированное вознаграждение. В соответствии с ограничениями, установленными Инструкцией НКО России № 154-И, не менее 50% совокупного вознаграждения работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, составляет фиксированное вознаграждение.

Все выплаты, относящиеся к нефиксированной части оплаты труда, происходят в денежной форме; выплаты в виде акций или других финансовых инструментов не применяются.

Ключевые показатели эффективности подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, учитывают качество выполнения работниками подразделений задач, возложенных на них внутренними

нормативными документами НКО, и не зависят от финансовых результатов подразделений, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

Описание способов учета рисков, определение результатов работы НКО, процесса корректировки переменной части вознаграждения

Учет текущих и будущих рисков, принимаемых НКО в рамках деятельности подразделений, осуществляющих операции / сделки, несущие риски, при определении вознаграждения, характеризуется утвержденными показателями эффективности, учитывающими риски и планируемую доходность данных операций / сделок, величину собственных денежных средств, необходимых для покрытия принятых рисков, объем и стоимость заемных и иных привлеченных денежных средств, необходимых для покрытия непредвиденного коэффициента ликвидности. Ключевые показатели эффективности, характеризующие принимаемые НКО в рамках деятельности данных подразделений риски, включают в себя, в том числе, риски операционных потерь, риски дефолта, риски миграции.

Информация о вознаграждениях, выплаченных основному управленческому персоналу представлена ниже, в тыс. руб.:

№ п/п	Наименование	2017 год	2016 год
1	Краткосрочные вознаграждения всего, в т.ч.:	4768,0	8006,7
1.1	Расходы на оплату труда	3367,8	5031,5
1.2	Расходы на премии	1209,4	2285,4
1.3	Расходы на ежегодный оплачиваемый отпуск	190,9	689,8
1.4	Годовой бонус	0	0
1.5.	Компенсации при досрочном расторжении трудового договора/выходное пособие	0	1600,0
	Начисленные налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды	1101,0	1849,4
2			
3	Дивиденды	0	0
5	Долгосрочные вознаграждения всего	0	0

14. Прекращенная деятельность

В 2017 году решений уполномоченным органом НКО о прекращении деятельности не принималось.

15. Прибыль на акцию

В 2017 году деятельность НКО является планово-убыточной. Выплата дивидендов по итогам деятельности не предусматривается.

Настоящая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подлежит утверждению Единственным акционером НКО 24.04.2018 г.

26.03.2018

И.о. Председателя Правления

Главный бухгалтер



О.В.Недорезова

Н.В.Бобылева