

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО НКО «Сетевая Расчетная Палата»
за 2017 год

1. Общие сведения и краткая характеристика деятельности кредитной организации.

Полное наименование	Акционерное общество «Небанковская кредитная организация «Сетевая Расчетная Палата».
Сокращенное наименование	АО НКО «Сетевая Расчетная Палата»
Номер и дата лицензии	3332-К от 20.11.2015 г.
Юридический адрес	420111, г. Казань, ул.К.Маркса, д.5, оф.28, 32
Дата регистрации	19.11.1998
Официальный адрес в сети Интернет	www.srp.ru
Адрес в сети Интернет, на котором раскрыта настоящая отчетность	www.srp.ru

Настоящая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за отчетный год, закончившийся 31 декабря 2017 года, представлена в тысячах российских рублей (далее – тыс.рублей), если не указано иное. Все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Утверждение настоящей годовой (финансовой) отчетности планируется на собрании акционеров АО «НКО «Сетевая Расчетная Палата», намеченного к проведению в июне 2018 г.

В своей деятельности НКО руководствуется Федеральным законом Российской Федерации от 02.12.1990г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности», другими нормативными актами, действующими на территории Российской Федерации, а также уставом НКО, решениями Общего собрания акционеров, Наблюдательного совета и Правления.

В составе НКО отсутствуют филиалы и дополнительные офисы.

НКО не входит в состав банковских групп (банковских холдингов), не имеет рейтингов международного и (или) российского рейтингового агентства. НКО не является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках РФ, т.к. в соответствии с выданной лицензией НКО не вправе осуществлять банковские операции по привлечению денежных средств физических лиц во вклады, открытие и ведение банковских счетов физических лиц, осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц по их банковским счетам.

Виды банковских операций, определенные действующей лицензией НКО:

- 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 лиц (в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств) 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).

НКО имеет право осуществлять иные сделки в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными документами Банка России.

Участие НКО в международных платёжных системах, расчётных системах, членство в ассоциациях, биржах:

- член денежного рынка ПАО «Московская биржа»;
- член Банковской Ассоциации Татарстана (БАТ),
- член международной межбанковской системы телекоммуникаций SWIFT,
- ассоциированный участник системы валовых расчётов в режиме реального времени Банка России (БЭСР),
- косвенный участник Платежной системы MasterCard Worldwide,
- участник платежных систем денежных переводов Contact, UNISStream, Лидер, BLIZKO, Western Union.

Информация о составе Наблюдательного совета НКО, о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа, о составе коллегиального исполнительного органа НКО.

Наблюдательный совет действует на основании Устава, а также утвержденного Общим собранием акционеров «Положения о Наблюдательном совете».

В состав Наблюдательного совета входят 5 человек.

– события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых кредитная организация ведет свою деятельность (некорректирующие события после отчетной даты). Корректирующие события после отчетной даты подлежат отражению в бухгалтерском учете.

Некорректирующие события после отчетной даты в бухгалтерском учете не отражаются, а подлежат раскрытию в пояснительной информации, при этом описанию подлежат события, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств и оценка его последствия в денежном выражении. Критерием существенности является величина равная 1 % от уставного капитала.

К событиям после отчетной даты, подтверждающим существовавшие на отчетную дату условия, в которых кредитная организация вела свою деятельность (корректирующие события), могут быть отнесены:

- объявление в установленном порядке дебиторов НКО банкротами, в случае если по состоянию на отчетную дату в отношении их осуществлялась процедура ликвидации, но данный факт не был известен НКО;
- произведенная после отчетной даты оценка активов, результаты которой свидетельствуют об устойчивом и существенном снижении их стоимости, определенной по состоянию на отчетную дату, или получение информации о существенном ухудшении финансового состояния дебиторов НКО по состоянию на отчетную дату, последствиями которого может являться существенное снижение или потеря ими платежеспособности;
- получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете в соответствии с Положением Банка России, регламентирующим порядок определения доходов, расходов кредитных организаций;
- изменение (увеличение или уменьшение) сумм резервов на возможные потери (в том числе по условным обязательствам кредитного характера), сформированных по состоянию на отчетную дату с учетом информации об условиях, существовавших на отчетную дату, и полученной при составлении годового отчета;
- определение после отчетной даты величины выплат кредиторам в связи с вынесением решения по судебному делу, возникшему по обязательствам кредитной организации до отчетной даты;
- определение после отчетной даты величины выплат работникам кредитной организации по планам (системам) участия в прибыли или их премирования, если по состоянию на отчетную дату у кредитной организации имелась обязанность произвести такие выплаты;
- определение после отчетной даты величины выплат в связи с принятием до отчетной даты решения о закрытии структурного подразделения;
- начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством РФ НКО является налогоплательщиком и плательщиком сборов;
- обнаружение после отчетной даты существенной ошибки в бухгалтерском учете или нарушения законодательства при осуществлении деятельности НКО, которые ведут к искажению бухгалтерской отчетности за отчетный период, влияющие на определение финансового результата; - определение сумм отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов по налогу на прибыль на конец отчетного года;
- переоценка основных средств по состоянию на 1 января нового года.

К событиям, свидетельствующим о возникших после отчетной даты условиях, в которых кредитная организация ведет свою деятельность (некорректирующие события) относятся:

- принятие решения о реорганизации организации или начало ее реализации;
- приобретение или выбытие дочерней, зависимой организации;
- принятие решения об эмиссии акций и иных ценных бумаг;
- существенное снижение рыночной стоимости инвестиций;
- крупная сделка, связанная с приобретением и выбытием основных средств и финансовых активов;
- прекращение существенной части основной деятельности организации, если это нельзя было предвидеть по состоянию на отчетную дату;
- принятие решения о выплате дивидендов;
- изменение законодательства РФ о налогах и сборах, вступающих в силу после отчетной даты;
- начало судебного разбирательства, проистекающего исключительно из событий, произошедших после отчетной даты;
- непрогнозируемое изменение курсов иностранных валют после отчетной даты;
- действия органов государственной власти.

Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты.

В годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год в составе событий после отчетной даты отражены следующие бухгалтерские проводки:

	2017
- перенос остатков со счетов «Финансовый результат отчетного года» на счета «Финансовый результат прошлого года» в части:	
а) доходов и положительной переоценки средств в иностранной валюте	85 899
б) расходов, отрицательной переоценки средств в иностранной валюте, налога на прибыль, отложенного налогового обязательства	(85 847)
- незавершенные расчеты с операторами услуг	(22)
- обязательства по прочим операциям	8
- требования по прочим операциям	5
- расчеты с поставщиками	(76)
- расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	(11)
- расходы будущих периодов	(12)
- отложенное налоговое обязательство	55
- отложенный налоговый актив	230
- закрытие счетов «Финансовый результат прошлого года» на счет «Прибыль прошлого года» в части:	
а) доходов и положительной переоценки средств в иностранной валюте	85 935
б) расходов, отрицательной переоценки средств в иностранной валюте, налога на прибыль, отложенного налогового обязательства	(85 706)

По счетам доходов и расходов:

- комиссионные доходы	37
- расходы за расчетное обслуживание	(15)
- расходы за услуги по переводам денежных средств	(32)
- расходы на содержание основных средств и другого имущества, включая коммунальные расходы	(55)
- плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	(11)
- услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	(21)
- НДС	(11)
- увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	285
Итого СПОД, влияющих на годовой финансовый результат	177

В результате проведения СПОД чистая прибыль увеличилась на 177 тыс. рублей и составила 229 тыс. рублей.

Существенных ошибок в бухгалтерском учете или нарушений законодательства при осуществлении деятельности НКО, которые ведут к искажению годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017г., влияющие на определение финансового результата, после отчетной даты обнаружено не было.

Некорректирующих событий после отчетной даты зафиксировано не было.

3. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса по форме отчетности 0409806

3.1. Денежные средства.

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Наличные средства в кассе	985	1193

3.2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации.

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Средства на корреспондентском счете НКО в Центральном Банке Российской Федерации	11 451	17 375

3.3. Средства в кредитных организациях.

Средства в кредитных организациях представлены в НКО денежными средствами на корреспондентских счетах в банках-корреспондентах и взносом в гарантийный фонд платежной системы «Вестерн Юнион».

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Денежные средства на корреспондентских счетах всего, в том числе:	24 086	23 866
- Российской Федерации	24 086	23 866
- других стран	-	-
Прочие средства в кредитных организациях, в том числе:	70	70
- взносы в гарантийные фонды платежных систем	70	70

Итого средств в кредитных организациях	24 156	23 936
---	---------------	---------------

Доля средств в кредитных организациях – резидентах составляет 100%.

По состоянию на 01.01.2018г. установлены корреспондентские отношения с 9 кредитными организациями. Всего в других кредитных организациях открыто 20 корреспондентских счетов, из них 9 в российских рублях и 11 в иностранной валюте. Суммарный оборот по счетам «НОСТРО», открытым в других кредитных организациях, во всех валютах в рублевом эквиваленте составил 104 102 млн. рублей (2016г. - 70 964 млн. рублей).

Размещение средств НКО произведено в следующих видах кредитных организаций:

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Крупные российские банки	23 725	16 881
Прочие российские банки и РНКО	431	7 055
Итого средств в кредитных организациях	24 156	23 936

Анализ средств в кредитных организациях по кредитному качеству:

Показатели	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Денежные средства на корреспондентских счетах всего, из них:	24 122	25 508
1 категория качества	23 995	17 357
2 категория качества	63	8 074
резерв на возможные потери	(3)	(1 604)
3 категория качества	64	77
резерв на возможные потери	(33)	(38)
4 категория качества	0	0
5 категория качества	0	0
Прочие средства в кредитных организациях всего, из них:	70	70
1 категория качества	70	70
Итого средств в кредитных организациях	24 156	23 936

Средства в кредитных организациях не имеют обеспечения. Резервы на возможные потери под средства в кредитных организациях созданы в соответствии с внутренним Положением НКО о порядке формирования резервов на возможные потери.

На основании вышеизложенного в состав *денежных средств и их эквивалентов* для целей составления отчета о движении денежных средств включены следующие позиции:

Показатели	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Наличные денежные средства	985	1 193
Коррсчет в Банке России	11 451	17 375
Средства в кредитных организациях-резидентах 1 категории качества	23 995	17 357
Средства в кредитных организациях-нерезидентах	0	0
Счета для осуществления расчетов	0	0
Прочие средства в кредитных организациях	70	70
Итого денежных средств и их эквивалентов	36 501	35 995

3.4. Информация об объеме вложений в финансовые активы, инвестиций в дочерние, зависимые организации.

В течение отчетного периода, а также в течение 2016 года НКО не осуществляла вложений в финансовые активы, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не имеет на балансе ценных бумаг для продажи, а также удерживаемых до погашения. В отчетном периоде и в 2016 году НКО не осуществляла инвестиций в дочерние, зависимые организации.

3.5. Чистая ссудная задолженность.

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Депозиты, размещенные в Банке России	207 140	210 000

На протяжении нескольких лет НКО совершает депозитные сделки с Банком России по размещению свободных денежных ресурсов. В 2017 году размещение свободных денежных ресурсов НКО осуществляла в депозиты Банка России со сроками «До востребования» и «Овернайт». Среднедневной остаток размещения в депозиты Банка России составлял в 2017 г. 211,2 млн.руб., в 2016 г.- 154,0 млн.руб.

Диапазон ставок по депозитным сделкам, заключенным с Банком России по фиксированным процентным ставкам, в 2017 году менялся 6 раз от 9,0% до 6,75 %, в 2016 году менялся 3 раза от 10,0% до 9,0 % в зависимости от снижения ключевой ставки. Процентные доходы от данных операций составили в 2017 году – 17 252 тыс. рублей, в 2016 году – 17 468 тыс. рублей. Снижение процентных доходов обусловлено снижением ставки по депозитам, привязанной к ключевой ставке Банка России.

3.6. Требование по текущему налогу на прибыль.

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Требование по текущему налогу на прибыль	1 555	1 577

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды с применением ставок налога на прибыль, действующих на конец отчетного периода.

3.7. Отложенный налоговый актив.

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Отложенный налоговый актив	230	432

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на конец отчетного периода.

3.8. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.

Стоимость основных средств, нематериальных активов и материальных запасов НКО представлена ниже:

Показатели	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Основные средства за вычетом амортизации	68	112
Земля	0	0
Вложения в сооружение, создание и приобретение основных средств	0	0
Нематериальные активы за вычетом амортизации	221	0
Материальные запасы за вычетом резервов	0	0
Резервы на возможные потери	0	0
Итого основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	289	112

Изменение стоимости основных средств за 2017 и 2016 годы:

Показатели	2017	2016
Балансовая стоимость основных средств, из них:	542	542
вычислительная техника и офисное оборудование	542	542
Поступления	0	0
Выбытия	0	0
Переоценка	0	0
Накопленная амортизация на начало периода	430	387
Амортизационные отчисления	44	43
Остаточная стоимость основных средств	68	112

По состоянию на 01.01.2018г. у НКО объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, не имеется. Ограничения прав собственности на основные средства, а также договорные обязательства по приобретению основных средств у НКО отсутствуют. Основные средства в залог в

качестве обеспечения обязательств не передавались, переоценка основных средств в 2017 году и в 2016 году не проводилась.

Информация по каждому классу нематериальных активов с изменениями в течение отчетного периода представлена в таблице:

Показатели	2017	2016
Балансовая стоимость НМА, из них:	226	0
со сроком полезного использования 10 лет	185	0
норма амортизации	0,83%	0
со сроком полезного использования 5 лет	41	0
норма амортизации	1,67%	0
Выбытия	0	0
Переоценка	0	0
Накопленная амортизация на начало периода	0	0
Амортизационные отчисления	5	0
Остаточная стоимость НМА	221	0

3.9. Прочие активы.

Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов в разрезе видов активов представлена в таблице:

Показатели	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	1 491	1 758
Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации	3 462	1 407
Требования по прочим операциям	8	69
Требования по получению процентов	76	52
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	1 429	1 432
Резервы на возможные потери по данной группе активов	(5 261)	(2 858)
Итого финансовых активов	1 205	1 860
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	9	12
Дебиторская задолженность по расчетам с поставщиками	302	129
Расходы будущих периодов в части программных продуктов и их сопровождения	46	45
Резервы на возможные потери по данной группе активов	0	0
Итого нефинансовых активов	357	186
Итого прочих активов	1 562	2 046

В составе «Прочих активов» отражены требования к кредитным организациям с отзывными лицензиями на осуществление банковских операций: к АО Банк «Новый Символ» в сумме 1994 тыс. руб., Банку «РСБ 24» (АО) – 1426 тыс. руб., НКО ЗАО «Мигом» – 33 тыс. руб. и к ООО КБ «Анелик РУ» – 9 тыс. руб. (бал. счет 30221). Под данные требования резервы на возможные потери созданы в размере 100%.

Долгосрочная дебиторская задолженность у НКО отсутствует.

Информация по прочим активам в разрезе сроков представлена ниже:

Наименование статьи	До востребования и до 30 дней	От 31 дня до 1 года	Свыше 1 года	С неопределенным сроком	Итого
На 01.01.2018					
Финансового характера	1 205	-	-	-	1 205
Нефинансового характера	74	274	-	9	357
На 01.01.2017					
Финансового характера	1 860	-	-	-	1 860
Нефинансового характера	83	92	-	11	186

Информация по прочим активам в разрезе валют (рублевый эквивалент):

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
рубли	1 559	2 041
доллары США	3	2
евро	0	3
Итого прочих активов	1 562	2 046

3.10. Средства кредитных организаций.

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Средства на корреспондентских счетах «ЛОРО»	-	-
Незавершенные переводы, поступившие от платежных систем и на корреспондентские счета	27	29
Итого средств кредитных организаций	27	29

3.11. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.

Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения:

Показатели	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Средства на текущих и расчетных счетах юр.лиц	149 148	157 567
Средства, поступившие от юр.лиц в качестве гарантии оплаты выданных чеков	45 000	45 000
Средства для расчетов предоплаченными картами и осуществления переводов электронных денежных средств с использованием электронного средства платежа	2 579	5 001
Прочие привлеченные средства юридических лиц	0	0
Итого средств клиентов	196 727	207 568

Ниже приведен анализ средств клиентов по отраслям экономики:

Показатели	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	1366	1454
Строительство	0	3
Деятельность в области компьютерных технологий	1135	961
Финансовая деятельность	167 323	179 841
Средства для расчетов предоплаченными картами и осуществления переводов электронных денежных средств с использованием электронного средства платежа	2 579	5 001
Деятельность частных охранных служб	9	12
Средства юридических лиц-нерезидентов	24 244	20 225
Прочие	71	71
Итого средств клиентов	196 727	207 568

3.12. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Выпущенные долговые обязательства.

По состоянию на отчетную дату, а также в течение 2017 года, НКО не имела финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и не выпускала долговые ценные бумаги. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации не привлекались.

3.13. Обязательство по текущему налогу на прибыль.

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-

3.14. Отложенное налоговое обязательство.

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Отложенное налоговое обязательство	-	-

3.15. Прочие обязательства.

Объем, структура и изменение прочих обязательств в разрезе видов обязательств представлены в таблице ниже:

Показатели	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Суммы, поступившие на коррсчета, до выяснения	0	0
Обязательства по прочим операциям	3 525	1 029
Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам	905	1 712
Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	11	11
Итого финансовых обязательств	4 441	2 752
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	273	517
Расчеты по платежам в бюджет и внебюджетные фонды	12	16
Кредиторская задолженность по расчетам с поставщиками	76	206
Итого нефинансовых обязательств	361	739
Итого прочих обязательств	4 802	3 491

Информация по прочим обязательствам в разрезе сроков представлена в таблице:

Наименование статьи	До востребования и до 30 дней	От 31 дня до 1 года	Свыше 1 года	С неопределенным сроком	Итого
На 01.01.2018					
Финансового характера	4 441	-	-	-	4 441
Нефинансового характера	361	-	-	-	361
На 01.01.2017					
Финансового характера	2 752	-	-	-	2 752
Нефинансового характера	736	3	-	-	739

Информация по прочим обязательствам в разрезе валют (рублевый эквивалент):

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
рубли	4 791	3 480
доллары США	-	-
евро	11	11
Итого прочих обязательств	4 802	3 491

3.16. Информация о величине и изменении величины уставного капитала НКО.

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Средства акционеров (участников)	6 660	6 660

По состоянию на 01.01.2018г. уставный капитал НКО сформирован именными, обыкновенными, бездокументарными акциями. Все находящиеся в обращении акции НКО объявлены, выпущены, полностью оплачены и составляют 6 660 тыс. рублей. Номинальная стоимость обыкновенных акций – 100 рублей за акцию. Каждая акция предоставляет ее владельцам право одного голоса.

По состоянию на 01.01.2018г. акционерами НКО являются 2 физических лица.

В 2017 году из состава акционеров НКО выбыл Габутдинов Р.В., доля акционера Шкурина А.И. увеличилась на 1%. Уставный капитал НКО сформирован из акций следующих акционеров:

	На 01.01.2018		На 01.01.2017	
	Сумма	Доля, %	Сумма	Доля, %
Ярмолинский Сергей Владимирович	1 666,0	25,015	1 666,0	25,015

Габутдинов Рамиль Вакилович	-	-	66,6	1,0
Шкурин Алексей Иванович	4 994,0	74,985	4 927,4	73,985
Итого	6 660	100	6 660	100

В отчетном периоде НКО не выкупала собственных акций у акционеров. В 2017 году и 2016 году НКО не производила увеличение уставного капитала.

НКО не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль на акцию. Базовая прибыль на акцию на 01.01.2018г. составила 3,44 рубля, на 01.01.2017г. – 657,35 рубля. Корректировок по данным о базовой и разводненной прибыли на акцию в отчетном периоде не было.

4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.

4.1. Процентные доходы и расходы.

	2017	2016
Процентные доходы		
От размещения средств в депозиты Банка России	17 252	17 468
От размещения средств в других кредитных организациях	25	10
Итого процентных доходов	17 277	17 478
Процентные расходы		
От размещения средств в депозиты Банка России	-	-
От размещения средств в других кредитных организациях	-	-
Итого процентных расходов	-	-
Чистый процентный доход	17 277	17 478

4.2. Комиссионные доходы и расходы.

	2017	2016
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетному, кассовому обслуживанию и денежным переводам без открытия счета	10 966	53 685
Комиссия по операциям с платежными картами	387	4 217
Прочие комиссии	17 271	1 662
Итого комиссионных доходов	28 624	59 564
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетному, кассовому обслуживанию и денежным переводам без открытия счета	(15 217)	(41 192)
Комиссия по операциям с платежными картами	(1 582)	(3 897)
Прочие комиссии	(196)	(1 306)
Итого комиссионных расходов	(16 995)	(46 395)
Чистый комиссионный доход	11 629	13 169

4.3. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов.

Далее представлено изменение резерва на возможные потери по средствам, размещенным на корреспондентских счетах:

Показатели	2017	2016
Отчисления в резерв на возможные потери в течение года	5 527	4 603
Восстановление резерва на возможные потери в течение года	5 075	10 054
Изменение резерва по средствам на корр.счетах	(452)	5 451

Изменение резерва на возможные потери по прочим активам:

Показатели	2017	2016
Отчисления в резерв на возможные потери в течение года	1 661	110
Восстановление резерва на возможные потери в течение года	1 315	106
Изменение резерва по прочим активам	(346)	(4)

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

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
--	---------------	---------------

Курсовая разница по иностранной валюте	(225)	(1 122)
--	-------	---------

4.5. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу.

	2017г.	2016г.
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации:	(791)	(477)
Текущий налог на прибыль	-	-
Итого расход по налогам и сборам	(791)	(477)
Отложенный налог на прибыль	230	432
Итого возмещение (расход) по налогам	(561)	(45)

В отчетном периоде ставки по налогам, уплачиваемым НКО, не менялись.

4.6. Информация о вознаграждении работникам.

В состав расходов НКО на персонал включены следующие расходы:

Показатели	2017	2016
Фиксированная часть:	12 433	14 645
Расходы на оплату труда, включая надбавки и компенсации, в т.ч.:	12 320	14 583
- резерв предстоящих расходов на оплату отпусков в части выплат	784	1 025
Прочие выплаты	113	62
Нефиксированная часть	0	0
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, в т.ч.:	3 454	4 059
- резерв предстоящих расходов на оплату отпусков в части страховых взносов	266	350
Итого расходы на содержание персонала	15 887	18 704

В расходы на оплату труда, включаются основная заработная плата, надбавки и компенсационные выплаты. Основная зарплата состоит из заработной платы работников, включая надбавки, предусмотренные законодательными, нормативными и внутренними документами НКО. К компенсационным выплатам относятся выплаты за работу в выходные и праздничные дни, компенсации при увольнении сотрудников, а также компенсации за неиспользованный отпуск.

В составе прочих выплат отражены пособия по временной нетрудоспособности, выплачиваемые за счет работодателя. Выплат, относящихся к нефиксированной части оплаты труда, не производилось.

В составе расходов НКО 2017 года и 2016 года отсутствуют затраты на исследования и разработки.

Расходы на персонал отражены по статье «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах.

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

НКО поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих ее деятельности, и для развития бизнеса. Основными целями НКО в отношении управления капиталом являются:

- соблюдение внешних требований по капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение деятельности НКО как непрерывно действующей организации;

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

- прогнозирование основных показателей деятельности;
- мониторинг достаточности капитала.

Расчет капитала НКО осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012г. № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)».

Все инструменты капитала имеют бессрочный характер. Полученная по итогам работы в 2016 году чистая прибыль в размере 4 378 тыс. рублей была полностью направлена на капитализацию. Источником роста капитала в отчетном году послужила заработанная прибыль. Информация об акционерном капитале представлена в Примечании 3.16.

Информация об инструментах капитала в разрезе инструментов основного и дополнительного капитала представлена в таблице:

		на 01.01.2018	на 01.01.2017
1.	Собственные средства, всего, в т.ч.	45 545	45 538
1.1	Основной капитал	45 362	41 205
	<i>Базовый капитал, всего, в т.ч.</i>	<i>45 362</i>	<i>41 205</i>
	Уставный капитал	6 660	6 660
	Резервный фонд, сформированный за счет прибыли предшествующих лет	333	333
	Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	38 590	34 212
	<i>Добавочный капитал</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
	<i>Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала</i>	<i>221</i>	<i>-</i>
1.2.	Дополнительный капитал	183	4 333
	Прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией	183	4 333
	<i>Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала</i>	<i>-</i>	<i>-</i>

Ниже приведены пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления отчета об уровне достаточности капитала:

Бухгалтерский баланс				Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)			
Наименование статьи	Номер строк и	на 01.01.18г	на 01.01.17г	Наименование показателя	Номер строк и	на 01.01.18г	на 01.01.17г
"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	6 660	6 660	X	X		
отнесенные в базовый капитал	X	6 660	6 660	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	6 660	6 660
отнесенные в добавочный капитал	X	-	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	-	-
отнесенные в дополнительный капитал	X	-	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	183	4 333
"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	196 754	207 597	X	X	X	X
субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	-	-
субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	183	4 333
				из них: субординированные кредиты	X	-	-
"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	289	112	X	X	X	X

нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	221	-	X	X	X	X
деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	-	-	"Деловая репутация (Гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	-	-
иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	221	-	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	221	-
нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	-	-	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	-	-
"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	230	432	X	X	X	X
отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	-	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	-	-
отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	-	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	-	-
"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	-	-	X	X	X	X
уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	-	X	X	X	X
уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	-	-	X	X	X	X
"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	-	-	X	X	X	X
уменьшающие базовый капитал	X	-	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	-	-
уменьшающие добавочный капитал	X	-	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-	-
уменьшающие дополнительный капитал	X	-	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	-	-
"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",	3, 5, 6, 7	231 332	233 936	X	X	X	X

всего, в том числе:							
несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	-	-
существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	-	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	-	-
несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	-	-
существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	-	-
несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	-	-
существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	-	-

Согласно текущим требованиям Банка России НКО обязана поддерживать соотношение нормативного капитала и активов, взвешенных с учетом риска в размере не менее 12% (норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0). Норматив достаточности собственных средств НКО по состоянию на 01.01.2018г. составил 45,0%, на 01.01.2017г. – 42,3%.

Контроль за выполнением нормативов осуществляется на ежедневной основе.

НКО ежемесячно по состоянию на первое число каждого месяца предоставляет в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за ее деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме.

В течение 2017 года и 2016 года НКО соблюдала требования, установленные Банком России к уровню нормативного капитала.

НКО раскрывает информацию о классификации активов по группам риска в соответствии с п.2.3 Инструкции Банка России от 28.06.2017г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков» согласно формы отчетности 0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации» в соответствии с Указанием Банка России от 24.11.2016г. № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации».

Ниже представлена информация об активах НКО, взвешенных с учетом риска:

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Активы, взвешенные на коэффициенты риска по группам кредитного риска в соответствии с инструкцией 180-И:		
1 группа (риск 0%)	-	-
2 группа (риск 20%)	289	1 255
3 группа (риск 50%)	-	-
4 группа (риск 100%)	24 748	26 018
Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты риска	575	648
Рыночный риск (РР)	0	1 069
Операционный риск (ОР*12.5)	6 047	6 296
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	-	-
Величина кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам (КРС)	-	-

НКО в целях оценки достаточности капитала использует стандартные методы оценки рисков, применение которых установлено нормативными актами Банка России.

Расчет показателя финансового рычага небанковскими кредитными организациями не предусмотрен.

В отчетном периоде НКО не осуществлялось признание и восстановление убытков от обесценения в составе капитала.

6. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.

По состоянию на 01.01.2018г. и 01.01.2017г. у НКО не было сумм денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования.

Средства на корреспондентских счетах, под которые были созданы резервы на возможные потери (на 01.01.2018г. – 127 тыс. рублей, на 01.01.2017г. – 8 151 тыс. рублей) были исключены из состава денежных средств и их эквивалентов и отражены при составлении отчета о движении денежных средств в составе прочих активов за минусом созданных под них резервов.

В 2016 году и 2017 году НКО не осуществляла инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств.

В 2017 году прирост денежных средств и их эквивалентов составил 506 тыс.рублей, в 2016 году отток денежных средств и их эквивалентов составил 45 219 тыс.рублей.

Ниже приведен состав и структура движения денежных средств:

	2017	2016
Процентные доходы/расходы	17 253	17 464
Комиссии	11 629	13 061
Прочая операционная деятельность	-29 049	-30 767
Курсовые разницы	-1 279	-4 923
Регулирование ФОР	0	0
Вложения в ценные бумаги	0	0
Движение денежных средств по ссудной задолженности	2 860	-70 000
Движение по прочим активам	8 160	-26 476
Кредиты Банка России	0	0
Средства кредитных организаций	-258	35 689
Средства клиентов	-9 779	20 828
Движение по выпущенным долговым обязательствам	0	0
Движение по прочим обязательствам	1 195	-95
Приобретение основных средств	-226	0
Сальдо прироста/снижения денежных средств	506	-45 219

7. Информация о принимаемых АО НКО «Сетевая Расчетная Палата» рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.

Виды рисков, по которым Банк России устанавливает нормативы для кредитных организаций и (или) которые учитываются при расчете необходимого регуляторного капитала кредитных организаций, всегда признаются существенными для НКО.

Оценка значимости иных видов риска осуществляется на основе сопоставления максимальных потерь от риска с внутренним капиталом НКО. Риск, который невозможно оценить количественным методом, может быть признан значительным на основе экспертного мнения с учетом масштаба влияния риска на репутацию НКО.

Ниже приведен перечень значимых для НКО рисков и пороговые значения факторов отнесения риска к составу значимых рисков:

Категория риска	Вид риска	Основание отнесения риска к составу значимых
1	2	3
Значимые риски	Кредитный	Риск Компонента 1 Базеля 2
	Рыночный (в т.ч. валютный)	Риск Компонента 1 Базеля 2
	Операционный	Риск Компонента 1 Базеля 2
	Риск ликвидности	Установлен обязательный норматив Банка России по данному виду риска
Риски признаются значимыми только при достижении порога значимости, установленного в	Правовой риск	Совокупная сумма убытков за предшествующие три года составляет более 0,3% от собственных средств (капитала) НКО
	Риск потери деловой репутации	Совокупная сумма убытков за

графе 3		предшествующие три года составляет более 0,3% от собственных средств (капитала) НКО
	Регуляторный риск	Совокупная сумма убытков за предшествующие три года составляет более 0,4% от собственных средств (капитала) НКО

Факторы, по которым риски отнесены к составу значимых, не являются исчерпывающими. В процессе идентификации могут использоваться иные показатели существенности.

Структура управления рисками.

Функционирование системы управления рисками в НКО осуществляется в рамках ее организационной структуры. При создании системы распределения полномочий по управлению и контролю рисков реализован принцип разделения ответственности за независимую оценку и контроль рисков от ответственности за ведение операций, в которых возникает риск.

В организационной структуре НКО выделяются следующие уровни управления рисками:

- органы управления НКО: Наблюдательный совет, Правление НКО, Председатель Правления НКО, Заместитель Председателя Правления НКО;
- коллегиальные рабочие органы: Комитет по управлению рисками;
- служба управления рисками, служба внутреннего аудита, служба внутреннего контроля, отдел по финансовому мониторингу, руководители и сотрудники структурных подразделений НКО в пределах своих полномочий.

Распределение полномочий осуществляется исходя из следующих принципов:

- принятие решений;
- подотчетность и исполнение в сочетании с ответственностью и самостоятельностью конкретных исполнителей;
- контроль в соответствии с полномочиями, определенными учредительными и внутренними документами НКО за функционированием системы управления банковскими рисками;
- оценка банковских рисков, выявление внутренних и внешних факторов, оказывающих воздействие на деятельность НКО.

Решения, принимаемые одним из уровней системы управления рисками в рамках своих полномочий, являются обязательными для всех субъектов более низких уровней.

Наблюдательный совет осуществляет общий контроль функционирования системы управления рисками НКО.

Задачи *Правления и руководства НКО* заключаются в организации процесса управления рисками в НКО, осуществлении текущего контроля соблюдения порядка управления рисками, своевременности выявления рисков, адекватности определения их размеров, своевременности внедрения внутренних документов, определяющих правила и процедуры управления рисками.

Члены исполнительных органов, Заместитель Председателя Правления относятся к работникам, принимающим риски. Руководители и работники подразделений НКО не уполномочены самостоятельно принимать решения о существенных условиях проводимых НКО операций и иных сделок.

В НКО действуют на постоянной основе служба управления рисками и Комитет по управлению рисками.

Основной задачей *Комитета по управлению рисками* является поддержание принимаемого на себя НКО совокупного риска на уровне, определенном НКО в соответствии с собственными стратегическими задачами. В функции комитета входят: решение вопросов по утверждению методов оценки рисков, ограничению банковских рисков путем установления лимитов и регулярного их пересмотра, минимизации потерь при угрозе или реализации любых видов риска; рассмотрение отчетов о принятых рисках, представленные службой управления рисками и подразделениями по основным видам рисков; определение отношения к выявленным рискам и выработка комплекса мер для достижения оптимального соотношения между прибыльностью деятельности НКО и уровнем требований к капиталу на покрытие рисков; доведение до сведения органов управления НКО информации о всех значимых для НКО рисках.

Основной целью *службы управления рисками* является организация мероприятий для предотвращения или минимизации финансовых потерь от реализации рисков и построение эффективной системы управления рисками. В функции службы входит координация управления банковскими рисками в НКО; разработка стандартов, методов и процедур управления рисками; идентификация, оценка присущих и потенциальных банковских рисков; осуществление мониторинга уровня рисков и анализа их влияния на

финансовое состояние НКО; осуществление контроля за соответствием уровня рисков установленным лимитами; консультирование по вопросам управления рисками.

Внутренний аудит проводит оценку соответствия процессов управления рисками установленным стандартам, процедурам и информирует Наблюдательный совет, исполнительные органы управления о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и действиях, предпринятых для их устранения.

К задаче службы внутреннего контроля относится управление регуляторным риском.

НКО использует в своей работе Правила внутреннего контроля по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и иные внутренние документы в области ПОД/ФТ.

К компетенции *руководителей структурных подразделений НКО* относятся организация управления рисками в структурных подразделениях, руководство которыми они осуществляют; организация выявления работниками структурного подразделения рисков, возникающих в работе данного структурного подразделения; своевременное представление информации в службу управления рисками.

Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом.

Система управления рисками предполагает непрерывное последовательное проведение идентификации, оценки значимых для НКО рисков, воздействие на риски в соответствии с выбранными подходами и методами, а также контроль процесса управления значимыми рисками.

Основой системы управления рисками в НКО служат пруденциальные требования Банка России, позволяющие оценивать способность НКО компенсировать потери, возможные в процессе реализации рисков и определять комплекс действий, который должен быть предпринят для снижения уровня рисков, достижения финансовой устойчивости, сохранения и увеличения капитала НКО.

Целью системы управления рисками в рамках ВПОДК являются:

- обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации подверженности рискам;
- обеспечение (поддержание) приемлемого для НКО уровня рисков;
- обеспечение достаточности капитала для покрытия значимых рисков;
- выполнение требований государственных органов Российской Федерации, регулирующих деятельность кредитных организаций.

Задачей системы управления рисками для НКО является минимизация рисков при планируемом уровне прибыльности, обеспечение приемлемых уровней взятого риска, позволяющих ограничить возможные убытки, связанные с воздействием на НКО внутренних и внешних факторов.

Анализ и управление рисками осуществляется на основе комплексного подхода, включающего:

- выявление, анализ всех рисков, которые возникают у НКО в процессе деятельности;
- оценку степени влияния риска на деятельность НКО;
- мониторинг рисков;
- регулирование (минимизацию) рисков.

Процедуры управления рисками, методы их оценки, политика в области снижения рисков.

При выборе методов/моделей оценки рисков НКО руководствуется методами/моделями, которые установлены нормативными актами Банка России.

Совокупность наблюдаемых рисков и принятие решений регулируются внутренними документами НКО. Принятие решений о проведении любой операции производится только после всестороннего анализа рисков, возникающих в результате такой операции. Проведение новых банковских операций при отсутствии нормативных, распорядительных документов или соответствующих решений коллегиальных органов, регламентирующих порядок их совершения, не осуществляется. За совершением любой операции, подверженной рискам осуществляется текущий, дополнительный и последующий контроль. Управление рисками осуществляется путем постоянного изучения и анализа статистических и финансовых показателей деятельности НКО.

В отношении выявленных рисков руководство НКО поступает следующим образом:

- риски, которые НКО не готова принять, полностью исключаются, при этом НКО прекращает деятельность, связанную с указанными рисками;
- в части принимаемых НКО рисков определяется максимальная величина риска, которую НКО готова взять на себя;
- в случае если в результате наступления неблагоприятного события НКО несет потери, они могут быть покрыты за счет двух источников: резервов и собственного капитала НКО. За счет резервов покрываются ожидаемые потери (например, по средствам, размещенным на корсчетах в других кредитных

организациях). Неожидаемые потери покрываются за счет собственного капитала НКО. Соответственно, размер резервов и капитала НКО оказывает влияние на величину принимаемых рисков.

Ограничения (минимизация) рисков осуществляется комплексом мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к потерям, и/или на уменьшение (ограничение) размера потенциальных потерь. Все ограничения рисков определяются таким образом, чтобы учесть необходимость соблюдения всех пруденциальных норм, установленных Банком России, а также требований, установленных действующим законодательством. Основными методами ограничения (минимизации) рисков являются:

- система лимитов;
- система полномочий и принятия решений;
- регламентация процедур;
- комплекс мероприятий для нештатных ситуаций.

В НКО организован процесс сбора, проверки и консолидации данных от подразделений для проведения расчета требований к капиталу, показателей ликвидности и других показателей риска. Состав и периодичность отчетности по рискам соответствует требованиям к отчетности со стороны Банка России, требованиям к управленческой отчетности и требованиям к раскрытию информации по рискам для всех заинтересованных сторон.

Представление структурными подразделениями информации руководству НКО и СУР, в т.ч. о достижении предельных значений и несоблюдении установленных лимитов, определено внутренними документами, регламентирующими управление значимыми рисками и капиталом. .

На ежеквартальной основе СУР формируется Отчет «Информация о принимаемых АО НКО «Сетевая Расчетная Палата» рисках, процедурах их оценки и организации управления ими» и представляется на рассмотрение КУР, Правления и Председателя Правления в ходе заседания КУР. Итоговый Отчет за год представляется Наблюдательному совету, Правлению, Председателю Правления ежегодно не позднее 15 февраля года, следующего за отчетным. Одновременно с вышеуказанным Отчетом представляются результаты самооценки НКО по управлению операционным, валютным рисками и риском ликвидности.

В Отчете освещаются вопросы:

- об управлении всеми рисками, присущими деятельности НКО;
- о методах выявления, оценки, мониторинга и способах минимизации рисков, присущих деятельности НКО, управлению рисками;
- о выполнении обязательных нормативов, лимитов, установленных Банком России, и других требований регулятора в рамках системы управления рисками;
- о качестве активов и объеме созданных резервов;
- о соблюдении структурными подразделениями НКО установленных лимитов, а также принимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений;
- о размере и структуре капитала и о результатах оценки достаточности капитала;
- о результатах выполнения ВПОДК, в том числе о соблюдении планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала;

НКО доводит до акционеров, внешних аудиторов и других заинтересованных лиц, в том числе в составе годового отчета, информацию по управлению рисками, обеспечивая при этом соответствие степени детализации раскрываемой информации характеру и масштабам деятельности НКО.

Краткий обзор принимаемых НКО рисков.

Виды рисков, по которым Банк России устанавливает нормативы для кредитных организаций и (или) которые учитываются при расчете необходимого регуляторного капитала кредитных организаций, признаются существенными для НКО.

По роду деятельности в НКО возможны следующие виды рисков: кредитный, ликвидности, рыночный (валютный), операционный, правовой, риск потери деловой репутации, стратегический.

Кредитный риск.

Перечень операций, несущих кредитный риск:

- размещение средств в других кредитных организациях,
- средства в незавершенных расчетах,
- собственные финансово-хозяйственные операции НКО.

Управление кредитным риском в НКО осуществляется следующими способами:

- путем соблюдения числовых значений обязательных нормативов, установленных Банком России, и регулирующих кредитный риск;
- установлением лимитов остатков на корсчетах в кредитных организациях;
- формированием резервов на возможные потери по активным операциям, их соответствием уровню кредитного риска.

В целях оценки требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска НКО использует стандартизированный подход, применение которого определено Инструкциями Банка России от 28.06.2017г. №180-И и от 26.04.2006г. №129-И. В соответствии с данным подходом НКО контролирует кредитный риск путем соблюдения числовых значений обязательных нормативов, установленных Банком России, а именно нормативов Н1.0, Н6, Н10.1, Н12, Н16, Н16.1, Н16.2.

НКО не осуществляет операции, связанные с кредитованием, не осуществляет вложения в уставный капитал других юридических лиц, поэтому нормативы, регулирующие кредитный риск, не рассчитываются, кроме норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6). Значение данного норматива на 01.01.2018г. составляет 0,5%, на 01.01.2017г. – 4,8% при максимальном числовом значении данного норматива 10%.

Согласно текущим требованиям Банка России НКО обязана поддерживать соотношение нормативного капитала и активов, взвешенных с учетом риска в размере не менее 12% (норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0). Значение данного норматива на 01.01.2018г. составляет 45,0%, на 01.01.2017г. – 42,3%. В течение 2017 года и 2016 года НКО соблюдала требования, установленные Банком России к уровню нормативного капитала.

В целях минимизации кредитного риска на регулярной основе проводится оценка финансового положения кредитных организаций, на основании которых руководством НКО принимается решение об объемах средств, концентрируемых на корсчетах той или иной кредитной организации. В целях ограничения риска установлены лимиты остатков на корсчетах в кредитных организациях, которые по мере необходимости пересматриваются.

Также осуществляется оценка финансового положения юридических лиц - контрагентов НКО. При этом учитывается история деловых отношений, выполнение контрагентами своих обязательств перед НКО.

Одним из методов управления кредитным риском является формирование резервов на возможные потери по активным операциям, их соответствие уровню кредитного риска.

В НКО по состоянию на 01.01.2018г. сформированы РВП в сумме 5 297 тыс. рублей, на 01.01.2017г. – 4 500 тыс. рублей.

Информация о качестве активов НКО:

	на 01.01.2018			на 01.01.2017		
	Сумма требования	Просроченная задолженность	Фактически сформированный резерв на возможные	Сумма требования	Просроченная задолженность	Фактически сформированный резерв на возможные
Требования к кредитным организациям всего, в том числе:	29 251	-	3 863	28 739	-	3 049
1 категория качества	24 073		x	19 181		x
2 категория качества	63		3	8 074		1 604
3 категория качества	1653		398	77		38
4 категория качества	-		-	-		-
5 категория качества	3 462		3 462	1 407		1 407
из них:						
корреспондентские счета	27 584		3 497	28 668		3 049
1 категория качества	23 995		x	19 110		x
2 категория качества	63		3	8 074		1 604
3 категория качества	64		32	77		38
4 категория качества	-		-	-		-
5 категория качества	3 462		3 462	1 407		1 407
прочие требования	1 667		366	71		
1 категория качества	78		x	71		x
3 категория качества	1 589		366	-		-
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций) всего, в том числе:	302	-	-	197	-	14
прочие требования						
1 категория качества	302		x	129		x
2 категория качества	-		-	68		14
Прочие требования к физическим лицам всего, в том числе:	1 433	-	1 433	1 437	-	1 437
1 категория качества	-		x	-		x

5 категория качества	1 433	1 433	1 437	1 437
----------------------	-------	-------	-------	-------

В качестве отчетности по кредитному риску используется обязательная отчетность, формируемая для Банка России по формам 0409118, 0409115, 0409155 ежемесячно, а также профессиональные суждения по элементам расчетной базы резерва на возможные потери, формируемые в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России и внутренним Положением.

	объемы
Просроченная задолженность всего, в т.ч.	4 895
- кредитных организаций всего, в т.ч.	3 462
- от 31 до 90 дней	1 994
- от 91 до 180 дней	9
- свыше 180 дней	1459
- юридических лиц (кроме КО)	0
- физических лиц всего, в т.ч.	1 433
- свыше 180 дней	1 433

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

Просроченная задолженность составляет 1% от общей суммы активов.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставлени я в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов,	0		286 772	210 875
в том числе:					
2	долевые ценные бумаги, всего,	0		0	
3	долговые ценные бумаги, всего,	0		0	
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0		27 091	
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0		210 875	210 875
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями				
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам				
8	Основные средства	0		542	
9	Прочие активы	0		48 264	

Рыночный риск. Валютный риск.

НКО принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по валютным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Для оценки требований к собственным средствам НКО применяла стандартизированный подход к оценке рыночного риска, установленный Положением Банка России от 03.12.2015г. N 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Валютным риском НКО управляет посредством обеспечения максимально возможного соответствия между валютой активов и валютой обязательств по видам валют в установленных пределах. Основным ограничением по валютному риску является размер открытой валютной позиции, рассчитываемый по методике Банка России, при этом соблюдение лимитов ОВП отслеживается на ежедневной основе.

Нарушений лимитов ОВП в 2017 году не было. Величина рыночного риска на 01.01.2018г. равна нулю, на 01.01.2017г. – 1 069,1 тыс. рублей.

Операции в 2017 году совершались в трёх основных валютах: рубль, доллар США и евро.

Ниже представлен анализ валютного риска НКО на 01.01.2018г. и на 01.01.2017г.

Активы и обязательства НКО отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют. По внебалансовым позициям валютный риск не возникает.

Позиция НКО по валютам на 01.01.2018г.

	Рубли	Доллар ы США	Евро	Итого
Активы				
Денежные средства	658	179	148	985
Средства кредитных организаций в ЦБР	11 451	-	-	11 451
Средства в кредитных организациях	266	23 768	158	24 192
Чистая ссудная задолженность	207 140	-	-	207 140
Требование по текущему налогу на прибыль	1 555	-	-	1 555
Отложенный налоговый актив	230	-	-	230
Основные средства, НМА и материальные запасы	289	-	-	289
Прочие активы	1 559	3	-	1 562
Всего активов	223 148	23 950	306	247 404
Обязательства				
Средства кредитных организаций	-	27	-	27
Средства клиентов	172 426	24 028	273	196 727
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-
Прочие обязательства	4 791	-	11	4 802
Резерв по прочим возможным потерям	36	-	-	36
Всего обязательств	177 253	24 055	284	201 592
Чистая балансовая позиция	45 895	(105)	22	45 812
Обязательства кредитного характера	-	-	-	-

Позиция НКО по валютам на 01.01.2017г.

	Рубли	Доллар ы США	Евро	Итого
Активы				
Денежные средства	988	67	138	1 193
Средства кредитных организаций в ЦБР	17 375	-	-	17 375
Средства в кредитных организациях	4 651	18 911	374	23 936
Чистая ссудная задолженность	210 000	-	-	210 000
Требование по текущему налогу на прибыль	1 577	-	-	1 577
Отложенный налоговый актив	432	-	-	432
Основные средства и материальные запасы	112	-	-	112
Прочие активы	2 041	2	3	2 046
Всего активов	237 176	18 980	515	256 671
Обязательства				
Средства кредитных организаций	-	29	-	29
Средства клиентов	187 291	20 020	257	207 568
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-
Прочие обязательства	3 480	-	11	3 491
Всего обязательств	190 771	20 049	268	211 088
Чистая балансовая позиция	46 405	(1 069)	247	45 583
Обязательства кредитного характера	-	-	-	-

Чистый расход от переоценки средств в иностранной валюте в 2017 году составил 225 тыс.рублей, или 98% от прибыли. Чистый расход от переоценки средств в иностранной валюте в 2016 году составил 1 122 тыс. рублей или 26% прибыли.

Операционный риск.

Для снижения операционного риска в НКО разработаны и внедрены специальные процедуры: регулярное тестирование НКО существующих операционных систем, проведение профилактических работ; разработка системы паролей, ограничивающей права доступа к разным уровням баз данных и операционной среде и препятствующей несанкционированному использованию служебной информации; создание информационных копий для системы баз данных и резервных источников питания, препятствуют возникновению технических рисков и рисков, связанных с функционированием информационно-технических систем.

Для качественной оценки операционного риска НКО применяет метод «статистического анализа распределения фактических убытков», одним из инструментов которого является постоянный контроль и анализ расходов НКО, в том числе и непосредственно связанных с операционным риском (штрафы, пени). Он позволяет сделать прогноз потенциальных операционных убытков, исходя из понесенных убытков в прошлом. В целях обеспечения условий для эффективного выявления операционного риска, а также его оценки в НКО ведется аналитическая база данных о понесенных операционных убытках. Выявление операционного риска в НКО осуществляется на постоянной основе.

Количественная оценка операционного риска позволяет определить величину убытка (потерь) операционного риска и определить величину капитала, резервируемого под операционный риск. НКО применяет базовый индикативный подход, предусмотренный Положением БР от 03.11.2009г. № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска». Им регламентируется порядок определения размера операционного риска для включения в расчет норматива достаточности собственных средств (капитала) Н1.0.

Размер операционного риска, рассчитанный на 01.01.2018г., составляет 6 047 тыс. рублей (на 01.01.2017г. – 6 296 тыс. рублей). Величина доходов (чистых процентных и непроцентных) за три последних года, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска на 01.01.2018г. составила 40 311 тыс.рублей (на 01.01.2017г. – 41 970 тыс.рублей).

Значение норматива Н1.0 с учетом размера операционного риска находится в допустимых пределах, что свидетельствует об удовлетворительном уровне операционного риска в НКО.

Правовой и репутационный риски.

Минимизация данных видов рисков обеспечивается соблюдением принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам; разработкой и использованием в работе типовых форм договоров, проведением правовых экспертиз заключаемых договоров до их подписания на предмет их соответствия действующему законодательству; своевременным внесением изменений в действующие внутренние документы НКО с обязательной предварительной юридической экспертизой проектов всех внутренних документов, повышением квалификации сотрудников за счет участия в семинарах; проведением Службой внутреннего аудита регулярных проверок исполнения сотрудниками требований законодательства и внутренних документов; проведением идентификации клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев; проведением обзоров публикаций о НКО в СМИ; мониторингом клиентов; поддержанием адекватной степени ликвидности НКО; постоянной оценкой и управлением другими видами рисков, принимаемых НКО; осуществлением мероприятий по недопущению разглашения сотрудниками НКО конфиденциальной информации.

За рассматриваемый период имущественные потери НКО, связанные с правовым риском, отсутствовали. За рассматриваемый период решений о выплате НКО средств в пользу третьих лиц судами не принималось.

По состоянию на 01.01.2018г. отсутствуют условные обязательства некредитного характера, связанные с незавершенными на отчетную дату судебными разбирательствами, в которых НКО выступает в качестве ответчика. НКО не создавались резервы на возможные потери под риски по судебным искам в связи с отсутствием таковых.

Стратегический риск.

Основным способом контроля стратегического риска является организация поступления от структурных подразделений своевременной информации руководству НКО для принятия управленческих решений, мониторинг и анализ изменения конъюнктуры финансового рынка, подбор квалифицированных специалистов, разграничение полномочий сотрудников НКО. Контроль за соблюдением правил и процедур по управлению стратегическим риском осуществляется в рамках системы внутреннего контроля.

Риск ликвидности.

В плане платежеспособности и ликвидности НКО является устойчивой в силу ограничений на проведение активных операций со стороны Центрального Банка РФ, обусловленных лицензией.

Согласно «Положения об организации управления риском ликвидности» НКО проводит постоянный мониторинг состояния ликвидности баланса и динамики ее изменения, а также расчет и контроль норматива ликвидности на ежедневной основе. Данные анализа доводятся до руководства НКО. Итоги работы за отчетный финансовый год показывают, что значения обязательных нормативов имели стабильный уровень и запас к соблюдению их предельно допустимых значений. На 01.01.2018г. значение норматива Н15 составило 120,9%, на 01.01.2017г. – 120,4% при нормативном значении 100%.

Управление ликвидностью предполагает обеспечение сбалансированного по срокам соотношения привлеченных и размещенных средств, недопущение образования дефицита ликвидности, превышающего предельно допустимые значения, установленные Комитетом по управлению рисками. Анализ риска потери ликвидности проводится методом анализа разрывов в сроках погашения требований и обязательств.

Приведенная далее таблица показывает распределение активов по ожидаемым срокам погашения и обязательств по договорным срокам, оставшимся до погашения. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса на отчетную дату.

Позиция НКО по ликвидности на 01.01.2018г:

	До востребования и до 30 дней	От 31-дня до 90 дней	От 91 дня до 180 дней	От 181 дней до 1 года	Свыше 1 года	С неопределенным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства	985	-	-	-	-	-	985
Средства кредитных организаций в ЦБР	11 451	-	-	-	-	-	11 451
Средства в кредитных организациях	24 192	-	-	-	-	-	24 192
Чистая ссудная задолженность	207 140	-	-	-	-	-	207 140
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	1 555	1 555
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	230	230
Основные средства, НМА и материальные запасы	-	-	-	-	-	289	289
Прочие активы	1 279	-	-	274	-	9	1 562
Всего активов	245 047	0	0	274	0	2 083	247 404
Обязательства							
Средства кредитных организаций	27	-	-	-	-	-	27
Средства клиентов	196 727	-	-	-	-	-	196 727
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	4 802	-	-	-	-	-	4 802
Резервы по прочим потерям	36	-	-	-	-	-	36
Всего обязательств	201 592	-	-	-	-	-	201 592
Чистый разрыв	43 455	0	0	274	0	2 083	45 812
Совокупный разрыв на 01.01.2018	43 455	43 455	43 455	43 729	43 729	45 812	

Позиция НКО по ликвидности на 01.01.2017г:

	До востребования и до 30 дней	От 31-дня до 90 дней	От 91 дня до 180 дней	От 181 дней до 1 года	Свыше 1 года	С неопределенным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства	1 193	-	-	-	-	-	1 193
Средства кредитных организаций в ЦБР	17 375	-	-	-	-	-	17 375
Средства в кредитных организациях	23 936	-	-	-	-	-	23 936
Чистая ссудная задолженность	210 000	-	-	-	-	-	210 000
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	1 577	1 577
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	432	432

Основные средства и материальные запасы	-	-	-	-	-	112	112
Прочие активы	1 943	1	34	57	-	11	2 046
Всего активов	254 447	1	34	57	-	2 132	256 671
Обязательства							
Средства кредитных организаций	29	-	-	-	-	-	29
Средства клиентов	207 568	-	-	-	-	-	207 568
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	3 488	3	-	-	-	-	3 491
Всего обязательств	211 085	3	-	-	-	-	211 088
Чистый разрыв	43 362	(2)	34	57	-	2 132	45 583
Совокупный разрыв на 01.01.2017	43 362	43 360	43 394	43 451	43 451	45 583	

На протяжении 2017 года НКО выполняла обязательный норматив текущей ликвидности, установленный Банком России. Нарушений предельных значений коэффициента избытка (дефицита) ликвидности, установленных Комитетом по управлению рисками, зафиксировано не было.

Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для НКО.

Страновая концентрация активов и обязательств НКО по состоянию на 01.01.2018г.

Наименование статьи	Россия	СНГ	Страны группы развитых стран	Другие страны	Итого
Активы					
Денежные средства	985	-	-	-	985
Средства кредитных организаций в ЦБР	11 451	-	-	-	11 451
Средства в кредитных организациях	24 192	-	-	-	24 192
Чистая ссудная задолженность	207 140	-	-	-	207 140
Требование по текущему налогу на прибыль	1 555	-	-	-	1 555
Отложенный налоговый актив	230	-	-	-	230
Основные средства, НМА и материальные запасы	289	-	-	-	289
Прочие активы	418	73	1 071	-	1 562
Всего активов	246 260	73	1 071	-	247 404
Обязательства					
Средства кредитных организаций	27	-	-	-	27
Средства клиентов	172 483	-	-	24 244	196 727
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	4 791	-	11	-	4 802
Резерв на возможные потери	36	-	-	-	36
Всего обязательств	177 337	-	11	24 244	201 592

Страновая концентрация активов и обязательств НКО по состоянию на 01.01.2017г.

Наименование статьи	Россия	СНГ	Страны группы развитых стран	Другие страны	Итого
Активы					
Денежные средства	1 193	-	-	-	1 193
Средства кредитных организаций в ЦБР	17 375	-	-	-	17 375
Средства в кредитных организациях	23 936	-	-	-	23 936
Чистая ссудная задолженность	210 000	-	-	-	210 000
Требование по текущему налогу на	1 577				1 577

прибыль		-	-	-	
Отложенный налоговый актив	432	-	-	-	432
Основные средства и материальные запасы	112	-	-	-	112
Прочие активы	2 042	-	3	1	2 046
Всего активов	256 667	-	3	1	256 671
Обязательства					
Средства кредитных организаций	29	-	-	-	29
Средства клиентов	187 343	-	-	20 225	207 568
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	3 480	-	11	-	3 491
Всего обязательств	190 852	-	11	20 225	211 088

По состоянию на 01.01.2018г. в общем объеме средств клиентов на долю клиентов- резидентов Российской Федерации приходится 88%, клиентов-нерезидентов РФ – 12% (на 01.01.2017г. – 90% и 10%, соответственно).

8. Информация об управлении капиталом

Процедуры оценки банковских рисков предусматривают определение их количественной величины и соотнесение количественной величины риска с размером собственных средств НКО (определение уровня риска). Отношение суммарной величины всех типичных банковских рисков к величине собственных средств НКО определяет уровень совокупного риска НКО.

Максимальным уровнем риска считается такой уровень риска НКО, при котором выполняются регуляторные требования, установленные Банком России, и при этом нет необходимости принимать меры, направленные на снижение уровня риска.

Ответственным структурным подразделением, отвечающим за расчет норматива достаточности капитала является экономический отдел.

Величина регуляторного капитала по требованиям Базеля III рассчитывается на основании Положения N 395-П. Сведения о величине собственных средств (капитала) представляются в форме отчетности 0409123 «Расчет собственных средств (капитала) («Базель III»)), составленной в соответствии с требованиями Указания N 4212-У. Инструкция № 129-И устанавливает порядок расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) НКО (Н1.0). Норматив Н1.0 рассчитывается как отношение величины собственных средств (капитала) НКО к сумме кредитного риска, рыночного риска, операционного риска. Минимально допустимое значение норматива Н1.0 установлено в размере 12%.

Порядок расчета активов, взвешенных по уровню риска, устанавливается нормативными документами Банка России:

- общий порядок расчета активов, взвешенных по уровню риска - Инструкцией № 139-И;
- порядок расчета кредитного риска - Инструкцией № 139-И;
- порядок расчета рыночного риска - Положением № 511-П;
- порядок расчета операционного риска - Положением № 346-П.

НКО в прошедшем отчетном году не выплачивал дивиденды акционерам. Соглашений относительно таких выплат в 2018 году нет.

9. Информация в отношении сделок по уступке прав требований

НКО не заключала сделок по уступке прав требований.

10. Информация об операциях со связанными с НКО сторонами.

При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами НКО принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

К связанным с НКО лицам относятся акционеры и ключевой управленческий персонал.

	2018			2017		
	Акционеры НКО	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Акционеры НКО	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Текущие счета	-	-	-	-	-	-

Доходы	-	-	-	-	-	-
Расходы	-	-	-	-	-	-

11. Информация о системе оплаты труда.

Политика в области оплаты труда является составной частью управления НКО, Кадровой политики и от нее в значительной мере зависит эффективность деятельности НКО.

Система оплаты труда соответствует требованиям Инструкции Банка России от 17 июня 2014г. № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда». В НКО разработан и действовал в 2017 году локальный нормативный документ «Кадровая политика АО НКО «Сетевая Расчетная Палата», утвержденный Наблюдательным советом НКО 12.11.2015г. (13.12.2017г. документ был принят и утвержден Наблюдательным советом в новой редакции), определяющий систему оплаты труда различных категорий работников НКО с учетом требований Банка России.

Основными принципами оплаты труда являются: обеспечение справедливого и обоснованного вознаграждения труда работников с учетом их квалификации и ответственности, сложности, количества и качества выполняемой работы; обеспечение мотивации работников к эффективной деятельности; уровень оплаты труда должен зависеть от достижения НКО в целом и отдельными работниками согласованных целей и задач.

Фонд оплаты труда работников НКО устанавливается и утверждается Наблюдательным советом НКО. Контроль за расходованием фонда оплаты труда возлагается на Председателя Правления НКО.

Функции по подготовке решений Наблюдательного совета по вопросам системы оплаты труда возложены на члена Наблюдательного совета Кириленко А.И.

Полномочия по мониторингу системы оплаты труда, а также эффективности организации и функционирования системы оплаты труда возлагаются на службу внутреннего аудита.

Структура оплаты труда работников НКО состоит из фиксированной части (оклады, компенсационные, стимулирующие и социальные выплаты, не связанные с результатами деятельности) и нефиксированной части (компенсационные и стимулирующие выплаты, связанные с результатами деятельности, установленные в целях повышения мотивации работников).

В рамках системы оплаты труда выделяются следующие группы работников:

- работники, принимающие риски – члены исполнительных органов и иные работники, принимающие решения об осуществлении НКО операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение НКО обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) НКО. К их числу относятся Председатель Правления, члены Правления, заместитель Председателя Правления. Численность работников, осуществляющих функции принятия рисков в 2017 году составляла 3 человека;
- работники, осуществляющие управление рисками – работники подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих на уровне отдельных направлений деятельности и в целом по НКО выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений. К их числу относятся начальники служб внутреннего аудита, внутреннего контроля, управления рисками, начальник отдела по финансовому мониторингу, ведущий специалист отдела по финансовому мониторингу; начальник юридического отдела. Численность работников, осуществляющих управление рисками в 2017 году составляла 5 человек;
- работники, не вошедшие в вышеперечисленные категории.

Подходы, применяемые НКО к определению нефиксированной части оплаты труда, отвечают особенностям деятельности НКО с учетом специальной правоспособности НКО, предусмотренной лицензией, выданной Банком России, с учетом характера и масштаба деятельности НКО.

Определение общего размера нефиксированной части оплаты труда осуществляется с учетом количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать результат деятельности для оценки достижений НКО в целом, а также отдельных направлений деятельности, подразделений и конкретных работников, а также все значимые для НКО риски и доходность деятельности НКО.

К ключевым показателям относятся: показатели эффективности - плановые показатели прибыли, показатели прибыли по сравнению с предыдущим периодом; уровень выполнения обязательных нормативов деятельности НКО, установленных нормативными документами Банка России, определяющими порядок регулирования деятельности кредитных организаций. При определении размеров оплаты труда работников НКО учитываются уровни рисков, которым подвергается НКО в результате их действий.

Для подразделений НКО, осуществляющих операции (сделки), несущие риски, расчет нефиксированной части оплаты труда производится с учетом количественных показателей, характеризующих принимаемые НКО риски в рамках деятельности этих операций (сделок), величины собственных средств, необходимых для покрытия принятых рисков.

Для Председателя Правления НКО, членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, при расчете целевых показателей вознаграждений (до корректировок) на планируемый период не менее 40% общего размера вознаграждений составляет нефиксированная часть

оплаты труда, которая определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности. «Кадровой политикой» предусмотрено применение к Председателю Правления НКО, членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, отсрочки и последующей корректировки не менее 40% нефиксированной части оплаты труда исходя из сроков получения финансовых результатов деятельности НКО, включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по НКО или по соответствующему направлению деятельности (в том числе путем определения размера выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда и их начисления по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности).

Общее вознаграждение, выплачиваемое работникам, осуществляющим управление рисками, состоит из фиксированной и нефиксированной частей, причем фиксированная часть оплаты труда составляет не менее 50% от общего вознаграждения. В НКО обеспечена независимость размера фонда оплаты труда работников, осуществляющих управление рисками, от финансового результата структурных подразделений НКО, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

Ниже приведена информация по выплатам работникам, осуществляющим функции принятия рисков в 2017 году:

	Количество работников, получивших выплаты, чел.	Общий размер выплат, тыс. рублей
Фиксированная часть:		
Члены исполнительных органов и иные работники, принимающие риски	5	(3 732)
Нефиксированная часть:		
Члены исполнительных органов и иные работники, принимающие риски	5	0
Итого	5	(3 732)

12. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

№ п/п	Показатели	На 01.01.2018	На 01.01.2017
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	-	-
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	-	-
2.1.	банкам-нерезидентам		
2.2.	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями		
2.3.	физическим лицам - нерезидентам		
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	-	-
3.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности		
3.2.	не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности		
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	-	-
4.1.	банков-нерезидентов		
4.2.	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями		
4.3.	физических лиц - нерезидентов		

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Е.А.Орлова

С.Г.Сурова