



Небанковская кредитная организация
«Электронный платежный сервис» (Общество с ограниченной ответственностью)

ИИН 7750005700
КПП 772501001
ОГРН 1127711000020

115093, Москва, ул. Павловская, д. 7, стр. 1
тел. 8 (495) 660-38-91, www.nco-eps.ru
Лицензия № 3509-К выдана Банком России 11.02.2013 г.

Информация о принимаемых рисках, процедурах

их оценки, управления рисками и капиталом

Небанковской кредитной организации «Электронный платежный сервис»

(Общество с ограниченной ответственностью)

за 2018 год

Отчетность размещена в информационно-телекоммуникационной сети Интернет на официальном
сайте НКО «ЭПС» (ООО)

www.nco-eps.ru

18 июля 2019 года

Москва 2019 г.

Содержание

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)	3
Раздел II. Информация о системе управления рисками	9
Раздел III Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности НКО и данных отчетности, представляемой НКО в Банк России в целях надзора.....	12
Раздел IV. Кредитный риск.....	17
Раздел V. Кредитный риск контрагента.....	23
Раздел VI. Риск секьюритизации	23
Раздел VII. Рыночный риск	23
Раздел VIII. Информация о величине операционного риска.....	24
Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля	26
Раздел X. Информация о величине риска ликвидности	26
Раздел XI. Финансовый рычаг	28
Раздел XII. Информация о системе оплаты труда в НКО	28

Информация о процедурах управления рисками и капиталом за 2018 год.

Информация, предусмотренная Указанием Банк России от 07.08.2017 N 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее – Указание № 4482-У), раскрывается НКО «ЭПС» (ООО) (далее – НКО) за 2018 год согласно внутренним документам в форме отдельной (самостоятельной) информации путем размещения на официальном сайте НКО в виде электронной копии документа.

По состоянию на 01.01.2019 г. информация о процедурах управления рисками и капиталом раскрывается на годовой основе в объеме, определенном п.4 Указания 4482-У.

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

НКО поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Целью управления капиталом НКО является поддержание оптимальной величины и структуры капитала для обеспечения максимальной прибыли НКО при соблюдении ограничений на уровень принимаемых рисков, включая безусловное выполнение требований регулятора к минимальному уровню достаточности капитала.

Структура собственных средств (в соответствии с данными формы 0409123 «Расчет собственных средств (капитала) («БАЗЕЛЬ III»), тыс. руб.

Наименование показателя	на 01.01.2019	на 01.10.2018	на 01.07.2018	на 01.04.2018	на 01.01.2018
Собственные средства (капитал)	36 561	28 555	27 443	30 319	27 708
Основной капитал, в том числе	29 390	28 555	25 549	24 552	24 552
Базовый капитал, в т.ч.:	29 390	28 555	25 549	24 552	24 552
Уставный капитал	18 000	18 000	18 000	18 000	18 000
Резервный фонд	2 700	2 700	2 700	2 700	2 700
Прибыль текущего года в части, подтвержденной аудиторской организацией	4 770	4 770			
Прибыль предшествующих лет	4 849	4 849	4 849	3 852	3 852
Нематериальные активы (уменьшающие источники базового капитала)	929	263	0	0	0
Убыток текущего года	-	-1 501	-	-	-
Добавочный капитал	0	0	0	0	0
Дополнительный капитал,	7 171	0	1 894	5 767	3 156

в том числе:					
Прибыль текущего года	7 171	0	1 894	5 767	3 156

Основной капитал на 01.01.2019 г. составляет 80% собственных средств (капитала) НКО, дополнительный капитал составляет 20% собственных средств (капитала) НКО.

*Динамика изменений размера собственных средств
 с 1 января 2018 года по 1 января 2019 года, тыс.руб.*

Наименование показателя	01.01.2019	01.10.2018	01.07.2018	01.04.2018	01.01.2018
Собственные средства (капитал)	36 561	28 555	27 443	30 319	27 708

Из данных таблицы следует, что размер собственных средств не опускался ниже порогового значения в размере 22 242 тыс.руб., установленного в соответствии с требованиями ст. 11.2. Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (минимальный размер собственных средств (капитала) НКО должен быть не ниже величины, достигнутой 1 июля 2016 года).

В настоящее время капитал НКО достаточен для покрытия принимаемых рисков, проведения активных операций и защиты интересов кредиторов и вкладчиков. По нормативам достаточности капитала имеется существенный запас. Соблюдение норматива достаточности капитала обеспечивается НКО и контролируется органами управления на ежедневной основе.

Информация об уровне достаточности капитала и основные характеристики инструментов капитала приведены в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности НКО за 2018 года в «Отчете об уровне достаточности капитала для покрытия рисков» (публикуемая форма) на 01 января 2019 г., (код формы по ОКУД 0409808), разделы 1 и 5, а также в части *Информация об управлении капиталом* в Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Небанковской кредитной организации «Электронный платежный сервис» (Общество с ограниченной ответственностью) за 2018 год, размещенной в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей» в информационно-телекоммуникационной сети Интернет на официальном сайте НКО www.nco-eps.ru 06 мая 2019 года (далее – Пояснительная информация НКО за 2018 год).

**Динамика значений норматива достаточности капитала НКО
 с 1 января 2018 года по 1 января 2019 года**

Краткое наименование норматива	01.01.2019	01.10.2018	01.07.2018	01.04.2018	01.01.2018
H1.3 Норматив достаточности собственных средств (капитала), %	11,42	8,35	17,41	18,86	17,22

Из данных таблиц следует, что в отчетном периоде НКО выполняла требования Банка России по соблюдению обязательных нормативов. При этом значение норматива достаточности капитала (H1.3) существенно превышает установленное Банком России минимально допустимое значение (2%). Соблюдение норматива достаточности капитала контролируется органами управления на ежедневной основе.

Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала)

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	18 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	18 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	18 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	0	X	X	X

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	0
2.2.1		X	0	из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	2 980	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	929	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	929	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	929
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей 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	0	X	X	X

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
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
8	Нераспределенная прибыль (убыток):	33,34	15 325	Нераспределенная прибыль (убыток):	2	9 619
8.1	прошлых лет	33	4 849	прошлых лет	2.1	4 849
8.2	отчетного года, в т.ч.	34	10 476	отчетного года	2.2	4 770
8.2.1	Расходы будущих периодов (бал. сч. 614)		911	Расходы будущих периодов (бал. сч. 614)		0
9	X	X	X	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный капитал	46	4 795
10	Резервный фонд	27	2 700	Резервный фонд	3	2 700

Цели, политика и процедуры управления капиталом, принятые в НКО, описаны в Разделе 12 части *Информация об управлении капиталом* Пояснительной информации НКО

за 2018 год. Оценка достаточности капитала осуществляется на основе агрегированной оценки неожидаемых потерь от реализации всех видов существенных для НКО рисков.

В 2018 году НКО были пересмотрены документы в части выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала, а именно:

- Стратегия управления рисками и капиталом НКО «ЭПС» (ООО),
- Положение по управлению рисками и капиталом в НКО «ЭПС» (ООО),
- Положение о проведении стресс-тестирования НКО «ЭПС» (ООО).

Стратегические количественные данные в части внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК) установлены в Стратегии развития НКО «ЭПС» (ООО) и не менялись в течение 2018 года.

Инновационные, сложные или гибридные инструменты собственных средств (капитала) отсутствуют.

Требования к капиталу определяются в соответствии с Инструкцией Банка России от 15.09.2011 № 137-И «Об обязательных нормативах небанковских кредитных организаций, имеющих право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением» (далее – Инструкция 137-И) в отношении обязательств НКО.

Раздел II. Информация о системе управления рисками

С учетом масштабов деятельности НКО, в рамках реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее - ВПОДК), общих тенденций развития риск-менеджмента в банковской системе, внедрения в российскую банковскую практику подходов к оценке рисков, основанных на рекомендациях международных институтов, устанавливающих стандарты в области систем управления рисками, в НКО проводится на постоянной основе идентификация, оценка и управление рисками и капиталом.

Стратегия по управлению рисками и капиталом НКО утверждена Советом директоров НКО и предполагает:

- выявление, оценку, агрегирование значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании со значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, и контроля за их объемами (далее - управление рисками);

- оценку достаточности капитала, имеющегося в распоряжении НКО для покрытия значимых рисков и новых видов (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных Стратегией развития НКО на период 2018-2020 гг;

- планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости НКО по отношению к внутренним и внешним факторам рисков (стресс-тестирование), ориентиров развития бизнеса, предусмотренных Стратегией развития НКО на период 2018-2020 гг., установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала).

Для оценки и управления рисками Совет директоров и исполнительные органы НКО используют методы и процедуры, установленные Банком России, в том числе Указанием Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы», Инструкцией 137-И, Положением от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение 611-П).

Склонность к риску в отношении основных направлений деятельности НКО и всех значимых для нее рисков устанавливается в Стратегии управления рисками и капиталом НКО. В течение 2018 года НКО соблюдала установленную склонность к риску.

С учетом разработанной Стратегии развития НКО на период 2018-2020 гг., Стратегии управления рисками и капиталом, по результатам идентификации значимых рисков с использованием нормативного подхода к значимым для НКО рискам относятся: кредитный риск, операционный риск и риск ликвидности. Риск концентрации рассматривается как риск, сопутствующий кредитному риску и риску ликвидности, и учитывается в процессе управления этими рисками. Процедура идентификации иных значимых рисков осуществляется НКО один раз в год.

Значимые риски, соответствующие бизнес-модели НКО, коррелируются с профилем принимаемых НКО рисков.

Полномочия и ответственность участников системы управления рисками определяются Уставом НКО, внутренними положениями о коллегиальных и единоличных органах управления, подразделениях НКО, а также Стратегией управления рисками и капиталом.

Управление рисками НКО осуществляется на следующих уровнях:

- *стратегический уровень управления* - Общее собрание участников, Совет директоров /Председатель Совета директоров,
- *тактический уровень управления* – Председатель Правления, Правление НКО,
- *текущий уровень управления* – осуществляется структурными подразделениями НКО в части управления выделенными группами рисков в рамках требований и ограничений, установленных на стратегическом и тактическом уровнях управления.

На уровне организационной структуры НКО обеспечено разделение функций, связанных с принятием рисков и управлением ими так, чтобы осуществление операций (сделок), ведущих к принятию рисков, и управление рисками (идентификация, оценка, мониторинг рисков, подготовка внутренней отчетности по существенным для НКО рискам) не являлись функциями одного подразделения. Структурное подразделение, осуществляющее оценку уровня принимаемых банковских рисков (Служба управления рисками), независимо от подразделений НКО, осуществляющих операции (сделки), несущие риски потерь. Таким образом, созданная организация системы управления рисками позволяет предотвращать конфликты интересов между направлениями деятельности, сотрудниками НКО в области принятия решений по управлению рисками и совершению операций. Структура и подчинение Службы управления рисками приведена в Разделе 12 Пояснительной информации НКО за 2018 год.

Информирование Совета директоров и исполнительных органов НКО о результатах проведения ВПОДК осуществляется посредством представления отчетности, формируемой в рамках ВПОДК, которая содержит отчеты о результатах выполнения ВПОДК (не реже чем ежегодно), о результатах стресс-тестирования (не реже чем ежегодно), о значимых рисках, о размере капитала и результатах оценки достаточности капитала, о выполнении обязательных нормативов (ежемесячно и ежеквартально). Отчеты о значимых рисках включают в себя в том числе информацию об агрегированном объеме значимых рисков, об объемах каждого значимого риска, об изменениях объемов значимых рисков и о влиянии указанных изменений на достаточность капитала, о выполнении лимитов, о фактах нарушения лимитов и мерах, принимаемых по урегулированию выявленных нарушений (в случае нарушения).

НКО ежегодно проводит процедуры по стресс-тестированию значимых рисков, результаты исполнения которых представляются на рассмотрение Совету директоров в рамках отчета о результатах стресс-тестирования.

Основным методом, используемым НКО для снижения риска, является уменьшение вероятности и (или) масштабов последствий реализации риска, например, за счет диверсификации риска или создания резервов. Процедуры по снижению риска являются эффективными, если наблюдается положительная динамика роста собственных средств (капитала) НКО при условии соблюдения регуляторных требований Банка России. Мониторинг динамики собственных средств (капитала) НКО осуществляется на постоянной основе.

В отношении НКО Инструкция Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» и Положение Банка России от 03.12.2015 №509-П «Положение о расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп» не применяется.

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	
1	2	3	4	5

Раздел III Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности НКО и данных отчетности, представляемой НКО в Банк России в целях надзора

1. Различия между периметром бухгалтерской консолидации и периметром регуляторной консолидации, а также информация о соотношении статей годовой (бухгалтерской) финансовой отчетности кредитной организации с регуляторными подходами к определению требований к капиталу в отношении отдельных видов рисков

Достаточность собственных средств (капитала) НКО рассчитывается на основании Инструкции 137-И, где в целях оценки достаточности капитал соотносится с размером обязательств НКО.

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации	из них:					
			подверженных кредитному риску	подтвержденных кредитному риску контрагента	включенных в сделки секьюритизации	подтвержденных рыночному риску	не подпадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала	
1	2	3	5	6	7	8	9	
Активы								
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	30 428	0	неприменимо	неприменимо	неприменимо	0	
2.1	Обязательные резервы	30 057	0	неприменимо	неприменимо	неприменимо	0	
3	Средства в кредитных организациях	1 393	0	неприменимо	неприменимо	неприменимо	0	
5	Чистая ссудная задолженность	393 700	0	неприменимо	неприменимо	неприменимо	0	
8	Требование по текущему налогу на прибыль	132	0	неприменимо	неприменимо	неприменимо	0	
9	Отложенный налоговый актив	514	0	неприменимо	неприменимо	неприменимо	0	
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 980	0	неприменимо	неприменимо	неприменимо	929	
12	Прочие активы	7 038	0	неприменимо	неприменимо	неприменимо	0	
13	Всего активов	436 185	0	неприменимо	неприменимо	неприменимо	929	
Обязательства								
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	557	557	неприменимо	неприменимо	неприменимо	0	
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	1 554	0	неприменимо	неприменимо	неприменимо	1 554	

21	Прочие обязательства	398 049	396 614	неприме нимо	неприме нимо	неприме нимо	0
22	Всего обязательств	400 160	397 171	неприме нимо	неприме нимо	неприме нимо	0

Разница между балансовой стоимостью обязательств, отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса на 01.01.2019, и стоимостью обязательств, включаемых в расчет норматива достаточности собственных средств (капитала) составляет 1 435 тыс.руб. и представляет собой остатки по счетам незавершенных расчетов. Данная разница образовалась в связи с тем, что для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) из сумм обязательств вычтываются суммы требований, учтенные на счетах незавершенных расчетов и классифицированных НКО в I и II категории качества.

2. Сведения об основных причинах различий между размером активов (обязательств), отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации и размером требований (обязательств), в отношении которых кредитная организация (банковская группа) определяет требования к достаточности капитала.

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Всего, из них:	подверже нных кредитно му риску	включенн ых в сделки секьюрит изации	подвержен ных кредитному риску контрагент а	подверже нных рыночно му риску
1	2	3	4	5	6	7
1	Балансовая стоимость активов кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 13 таблицы 1 настоящего раздела)	435 256	0	непримени мо	непримени мо	непримени мо
2	Балансовая стоимость активов банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 13 таблицы 1 настоящего раздела)	неприме нимо	непримени мо	непримени мо	непримени мо	непримен имо
3	Балансовая стоимость обязательств кредитной организации,	398 606	397 171	непримени мо	непримени мо	непримен имо

	отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 22 таблицы 1 настоящего раздела)					
4	Балансовая стоимость обязательств банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 22 таблицы 1)	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
5	Чистая балансовая стоимость активов и обязательств кредитной организации	36 650	-	неприменимо	неприменимо	неприменимо
11	Совокупный размер требований (обязательств), в отношении которых определяются требования к капиталу	397 171	397 171	неприменимо	неприменимо	неприменимо

Различия между стоимостью обязательств, отраженных в годовой бухгалтерской отчетности НКО и стоимостью обязательств, в отношении которых НКО определяет требования к капиталу, за исключением различий в периметре бухгалтерской и регуляторной консолидации в соответствии с данными первой таблицы пункта 1 настоящего Раздела, отсутствуют.

3. Информация о методологии определения стоимости инструментов торгового портфеля

В соответствии с лицензией НКО не осуществляет операций с инструментами торгового портфеля.

4. Сведения об обремененных и необремененных активах

По состоянию на 01.01.2018 и 01.01.2019 у НКО отсутствуют обремененные активы.

Номер	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 предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6

5. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

В отчетном периоде НКО не осуществлялись операции по привлечению средств от банков-нерезидентов и иных контрагентов-нерезидентов. Лицензия НКО не позволяет размещать собственные денежные средства в контрагентах-нерезидентах.

Номер	Наименование показателя	01.01.2019	тыс.руб. 01.01.2018
		1	2
1	Средства на корреспондентских счетах в банках- нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическими лицам-нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:		
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	0	0

Раздел IV. Кредитный риск

1. Общая информация о величине кредитного риска

Кредитный риск включает риск по контрагентам, оцениваемый на индивидуальной основе, и риск портфелей однородных требований. Риск концентрации рассматривается как риск, сопутствующий кредитному риску, и учитывается в процессе управления данным риском.

С целью управления и минимизации кредитного риска НКО принимает решение о начале работы с новым контрагентом после тщательной экспертизы его финансового положения и кредитоспособности, истории взаимоотношений с НКО, проверки достоверности отчетности.

В НКО разработана методика определения оценки кредитного риска и финансового положения кредитных организаций, иных юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. Анализ финансового положения контрагента (дебитора), классификация требований и их мониторинг проводится НКО в соответствии с требованиями Банка России и разработанными на их основе внутренними методиками и является составляющим элементом оценки и измерения кредитного риска.

Для оценки кредитного риска и капитала на его покрытие применяется стандартизованный подход, применение которого в 2018 году определялось Положением 611-П (до 19.03.2018 - Положением от 20.03.2006 № 283-П).

Основные процедуры управления кредитным риском включают в себя идентификацию кредитного риска, оценку его уровня, оценку целесообразности принятия риска или отказа от риска с учетом уровня доходности, ежедневный мониторинг за активами и операциями, подверженными кредитному риску, контроль управления кредитным риском на всех этапах.

Уровни управления кредитным риском описаны в Разделе II настоящего документа. Полномочия и ответственность (в том числе взаимодействие между Службой управления рисками и Службой внутреннего аудита, Службой внутреннего контроля) при управлении кредитным риском определяются Уставом НКО, внутренними положениями о коллегиальных и единоличных органах управления, подразделениях НКО, Стратегией управления рисками и капиталом.

Подразделением, осуществляющим функции управления кредитным риском и формирующим отчетность по кредитному риску, является Служба управления рисками, организация которого отражена в Разделе 12 Пояснительной информации НКО за 2018 год.

Компоненты кредитного риска соответствуют бизнес-модели НКО.

Для определения стратегии управления кредитным риском, включая плановые (целевые) уровни кредитного риска и систему лимитов, НКО использует подходы, установленные Банком России – Инструкцией 137-И, Положением 611-П.

Контроль за выполнением процедур управления кредитным риском осуществляется на постоянной основе и включает в себя:

- контроль за уровнем организации кредитного процесса (наличие необходимых методологий, разработанных процедур, проведение аналитической работы и наличие необходимой информации о контрагентах),
- мониторинг уровня кредитного риска на основании мониторинга финансового состояния контрагентов и соблюдения установленных лимитов.

Информирование Совета директоров (ежеквартально) и исполнительных органов НКО (ежемесячно) о результатах управления кредитным риском осуществляется посредством отчета о значимых рисках, о размере капитала и результатах оценки достаточности капитала, о выполнении обязательных нормативов, который включает в себя в том числе информацию об объеме кредитного риска, о его изменениях, о влиянии указанных изменений на достаточность капитала, о выполнении лимитов, о фактах нарушения лимитов и мерах, принимаемых по урегулированию выявленных нарушений (в случае нарушения).

В течение 2018 года установленные лимиты по кредитному риску соблюдались. Уровень кредитного риска соответствовал стратегическим целям НКО и масштабам осуществляемой деятельности.

Динамика индикаторов кредитного риска

Наименование индикатора	Значение индикатора по состоянию на 01.01.2019	Значение индикатора по состоянию на 01.01.2018
Уровень активов, подверженных кредитному риску (их доля в валюте баланса)	23.68% - ниже оптимальных значений	15.74% - ниже оптимальных значений
Доля сформированных резервов под активы, подверженные кредитному риску, в сумме таких активов	1.82% - в зоне оптимальных значений	9.58% - в зоне оптимальных значений
Доля просроченных свыше 30 дней требований к юридическим и физическим лицам к общему объему требований	1.38% - в зоне оптимальных значений	9.06% - в зоне оптимальных значений
Доля требований III-V категорий качества НКО	1.73% - в зоне оптимальных значений	9.57% - в зоне оптимальных значений
Нарушение лимитов кредитного риска, установленных во внутренних нормативных документах НКО	нет	нет

2. Информация об активах кредитной организации, подверженных кредитному риску

НКО не применяет ПВР для целей расчета достаточности собственных средств (капитала). У НКО отсутствует ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, долговые ценные бумаги и условные обязательства кредитного характера, являющиеся базой для определения требований к собственным средствам (капиталу). Базой для определения требований к капиталу НКО является объем обязательств.

Величина чистой ссудной задолженности НКО на 01.01.2019 составляет 393 700 тыс.руб. и представляет собой депозит в Банке России.

тыс.руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов (гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8

3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17.11.2011 № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями».

НКО в соответствии с лицензией не проводит операций с ценными бумагами.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 611-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7

4. Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П.

У НКО отсутствуют активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в соответствии с п.3.10, подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 и подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России №590-П и Положения 611-П (до 19.03.2018 – Положения Банка России № 283-П).

тыс.руб б.Номе р	Наименование показателя	Сумма требова ний, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченно го органа			
1	2	3	4	5	6	7	8	9

5. Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта.

У НКО в течение 2018 года отсутствовали ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта.

Номе р	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3

6. Состав кредитных требований

Сведения о требованиях, несущих кредитный риск, по типам контрагентов

тыс.руб.

Контрагенты (объем требований)	на	на	на	на
	01.01.2019, тыс.руб.	01.01.2019, %	01.01.2018, тыс. руб.	01.01.2018, %
Кредитные организации и биржи	250 446	38,14%	45 457	24,11%
Депозиты, размещенные в Банке России	393 700	59,96%	135 800	72,01%
Физические лица	-	-	-	-
Юридические лица, кроме кредитных организаций и бирж:	11 187	1,7%	7 309	3,88%
в т. ч. индивидуальные предприниматели	1 256	0,19%	7	0
Государственные предприятия	-	-	-	-
Прочие	-	-	-	-
Итого	656 589	100%	188 573	100%

Из приведенных данных следует, что наибольший удельный вес (38,14%) в общем объеме требований к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов составили требования к кредитным организациям.

Распределение кредитного риска по типам контрагентов изменилось по сравнению с предыдущими отчетными датами в связи с увеличением объема операций, проводимых НКО, и масштабов деятельности. В структуре требований основной удельный вес имеет депозит, размещенный в Банке России, не несущий кредитного риска.

Информация об объеме и структуре требований по группам стран

тыс.руб.

Объем требований к контрагентам	на	на	на	на
	01.01.2019, тыс. руб.	01.01.2019, %	01.01.2018, тыс. руб.	01.01.2018, %
Резидентам Российской Федерации	656 589	100	187 573	99.47
Нерезидентам, всего, в т.ч.:	-	-	1 000	0.53
- резидентам стран-членов ОЭСР	-	-	1 000	0.53
Итого	656 589	100	188 573	100.0

По состоянию на 01.01.2019 у НКО отсутствуют требования к контрагентам - нерезидентам Российской Федерации.

По состоянию на 01.01.2019 **наибольшую** долю активов (95,8%), **подверженных** кредитному риску (за исключением включаемых в портфели однородных требований) составляют требования к кредитным организациям, из которых 79% - требования 1 категории

качества, 20,8% - 2 категории качества. Размер сформированного резерва по активам, подверженным кредитному риску (за исключением включаемых в портфели однородных требований) составляет 1,77% от совокупного объема таких активов.

Задолженность по активам, сгруппированным в портфели однородных требований, на 01.01.2019 составляет 279 тыс.руб., из которых 159 тыс.руб. – портфели требований 2 категории качества и 120 тыс.руб. – портфели требований 5 категории качества. Размер сформированного резерва по портфелям однородных требований составляет 122 тыс.руб.

*Информация о качестве активов, оцениваемых
в целях создания резервов на возможные потери*

тыс.руб.

Наименование актива	Сумма	Категория качества					Резерв на возможные потери		
		I	II	III	IV	V	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный
Требования к кредитным организациям	250 300	197 990	52 122	0	0	188	709	709	709
Требования к юридическим лицам, в том числе к индивидуальным предпринимателям	10 911	1 237	5 452	915	0	3 307	3 936	3 936	3 936
Всего активов, подверженных кредитному риску, в том числе:	261 211	199 227	57 574	915	0	3 495	4 645	4 645	4 645

Анализ просроченных кредитных требований по длительности

тыс.руб.

Наименование актива	Сумма	Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери		
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный
Требования к кредитным организациям	250 300	0	0	0	188	188	188	188
Требования к юридическим лицам, в том числе к индивидуальным предпринимателям	10 911	0	0	0	3 307	3 307	3 307	3 307
Всего активов, подверженных кредитному риску, в том числе:	261 211	0	0	0	3 495	3 495	3 495	3 495

2. Методы снижения кредитного риска

Основным методом снижения кредитного риска в НКО является формирование резервов в соответствии с требованиями Банка России, установленными Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П. НКО не применяет неттинг

балансовых и внебалансовых требований (обязательств) в целях определения требований к капиталу, у НКО отсутствует принятное обеспечение и не возникает остаточный риск.

3. Кредитный риск в соответствии со стандартизованным подходом

Величина кредитных требований, подверженных кредитному риску, отражена в п.1 настоящего Раздела. НКО в целях расчета достаточности капитала руководствуется Инструкцией 137-И, где размер собственных средств НКО соотносится с размером обязательств НКО. Размер обязательств НКО в целях расчета достаточности капитала составляет 396 614 тыс.руб. Динамика уровня достаточности капитала приведена в Разделе I настоящего документа.

4. Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов

НКО для определения требований к собственным средствам (капиталу) не применяет подходов к оценке кредитного риска на основании подходов к на основе внутренних рейтингов (ПВР).

Раздел V. Кредитный риск контрагента

НКО ввиду своей лицензии имеет ограниченный список возможных к совершению банковских операций, в том числе НКО не осуществляет операции с производными финансовыми инструментами, сделки РЕПО и аналогичные сделки, поэтому у НКО отсутствует кредитный риск контрагента.

Раздел VI. Риск секьюритизации

НКО ввиду своей лицензии имеет ограниченный список возможных к совершению банковских операций, в том числе НКО не осуществляет сделок секьюритизации, поэтому у НКО отсутствует кредитный риск контрагента.

Раздел VII. Рыночный риск

НКО ввиду своей лицензии имеет ограниченный список возможных к совершению банковских операций, в том числе НКО не осуществляет операции с инструментами, подверженными рыночному риску, все расчеты НКО осуществляются в рублях, поэтому у НКО отсутствует рыночный риск (в том числе валютный риск).

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

Причины возникновения операционного риска, процедуры (мероприятия), проводимые в рамках управления операционным риском, а также величина операционного риска за 2018 год и размер требований к капиталу в отношении операционного риска, отражены в Разделе 12 части *Операционный риск* Пояснительной информации НКО за 2018 год. Правовой риск является частью операционного риска.

Политика управления операционным риском предполагает выявление операционных рисков во всех существенных продуктах, услугах, бизнес-процессах и системах, как уже имеющихся, так и планируемых к внедрению.

Выявление и оценка операционного риска осуществляется в отношении направления деятельности НКО – деятельности оператора по переводу денежных средств. Выявление операционного риска предполагает анализ всех условий функционирования НКО на предмет наличия или возможности возникновения факторов операционного риска. Анализ проводится на нескольких уровнях:

- анализ изменений в финансовой сфере в целом, которые могут оказать влияние на эффективность деятельности НКО
- анализ внутренних процедур, включая систему отчетности и обмена информацией
- анализ отдельных операций НКО и других сделок.

Основные методы, использующиеся для выявления и оценки операционного риска:

- сбор и анализ внутренних данных по случаям операционного риска
- сбор и анализ данных об убытках НКО
- анализ ключевых индикаторов уровня операционного риска.

Оценка уровня операционного риска осуществляется в соответствии с Указанием от 25.06.2012 № 2840-У «О требованиях к управлению операционным риском небанковскими кредитными организациями, имеющими право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций».

Уровни управления операционным риском описаны в Разделе II настоящего документа. Полномочия и ответственность при управлении операционным риском определяются Уставом НКО, внутренними положениями о коллегиальных и единоличных органах управления, подразделениях НКО, Стратегией управления рисками и капиталом.

Подразделением, осуществляющим функции управления кредитным риском, в том числе разработку процедур по управлению операционным риском (включая методы оценки операционного риска и составление отчетов об операционном риске) и применение указанных процедур, является Служба управления рисками, организация которого отражена в Разделе 12 Пояснительной информации НКО за 2018 год.

Служба внутреннего аудита осуществляет контроль за выполнением принятых в НКО процедур по управлению операционным риском и оценку их эффективности, порядок и периодичность которого установлена во внутренних нормативных документах НКО, регулирующих деятельность Службы внутреннего аудита.

В НКО ведется на постоянной основе аналитическая база данных об убытках, понесенных вследствие реализации операционного риска, содержащая информацию о видах убытков, их размере, датах возникновения, а также обо всех существенных событиях, приводящих к данным убыткам, включая обстоятельства их возникновения (выявления), порядок ведения и использования которой (в том числе требования к форме, содержанию вводимой информации) установлен в Положении по управлению рисками и капиталом НКО.

В целях предупреждения повышения уровня операционного риска НКО на регулярной основе проводится мониторинг операционного риска. Он осуществляется путем анализа системы ключевых индикаторов риска деятельности НКО, анализа фактов понесенных убытков от реализации операционного риска.

Комплекс мер, направленных НКО на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к убыткам вследствие реализации операционного риска, описан в Разделе 12 части *Операционный риск* Пояснительной информации НКО за 2018 год.

Информирование Совета директоров (ежеквартально) и исполнительных органов НКО (ежемесячно) о результатах управления операционным риском осуществляется посредством отчета о значимых рисках, о размере капитала и результатах оценки достаточности капитала, о выполнении обязательных нормативов, который включает в себя в том числе информацию об объеме операционного риска, о его изменениях, о влиянии указанных изменений на достаточность капитала, о выполнении лимитов, о фактах нарушения лимитов и мерах, принимаемых по урегулированию выявленных нарушений (в случае нарушения).

В течение 2018 года установленные лимиты по операционному риску соблюдались. Уровень операционного риска соответствовал стратегическим целям НКО и масштабам осуществляющей деятельности.

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

НКО ввиду своей лицензии имеет ограниченный список возможных к совершению банковских операций, в том числе НКО не осуществляет банковских операций с финансовыми инструментами, чувствительными к изменениям процентных ставок, поэтому НКО не подвержена процентному риску банковского портфеля, включая:

- риск изменения стоимости позиций, связанный с временными различиями в сроках погашения (для фиксированной процентной ставки) и изменением стоимости балансовых и внебалансовых требований и обязательств (для плавающей процентной ставки);
- риск изменения кривой доходности;
- базисный риск;
- опционный риск.

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

Риск ликвидности – риск, выражаящийся в неспособности НКО финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере их наступления без возникновения убытков в недопустимых для финансовой устойчивости размерах. Риск концентрации рассматривается как риск, сопутствующий риску ликвидности, и учитывается в процессе управления данным риском в виде контроля лимитов, устанавливаемых в разрезе контрагентов и операций.

Управление риском ликвидности определено в Стратегии управления рисками и капиталом и Положении по управлению рисками и капиталом в НКО.

Уровни управления риском ликвидности описаны в Разделе II настоящего документа. Полномочия и ответственность при управлении риском ликвидности определяются Уставом НКО, внутренними положениями о коллегиальных и единоличных органах управления, подразделениях НКО, Стратегией управления рисками и капиталом.

Подразделением, осуществляющим функции управления риском ликвидности, в том числе разработку процедур по управлению риском ликвидности (включая методы оценки риска и составление отчетов о риске ликвидности) и применение указанных процедур,

является Служба управления рисками, организация которого отражена в Разделе 12 Пояснительной информации НКО за 2018 год.

Целью управления риском ликвидности в НКО служит обеспечение своевременного и полного исполнения своих обязательств с минимальными затратами. Для этого НКО осуществляет вложения свободных денежных средств в высоколиквидные активы с минимальным уровнем риска – депозиты Банка России. Ликвидность НКО зависит не только от ликвидности баланса, но и от ряда других факторов, в том числе:

- политической и экономической ситуации,
- обеспеченности собственным капиталом,
- надежности клиентов, контрагентов и банков-эквайеров,
- уровня менеджмента в НКО.

Методы снижения риска ликвидности, краткое описание планов управления риском ликвидности в случаях чрезвычайных ситуаций, описаны в Разделе 12 в части *Риск ликвидности* в Пояснительной информации НКО за 2018 год.

Анализ чувствительности НКО к внутренним факторам риска производится на основании следующих возможных сценариев:

- базовые условия: уменьшение ликвидных активов на 10%, величина обязательств не меняется;
- негативные условия: уменьшение ликвидных активов на 30%, величина обязательств не меняется.

Также проводится обратный стресс-тест: оценка критичной величины убытка (обесценение части активов), способной привести к нарушению норматива ликвидности и оценка влияния активов конкретных партнеров, дефолт которых может нанести максимальный вред НКО.

Результаты стресс-тестирования доводятся до уполномоченных органов НКО и используются при планировании стратегических показателей деятельности НКО, при принятии управленческих решений по текущей деятельности НКО.

НКО ввиду своей лицензии имеет ограниченный список возможных к совершению банковских операций, в том числе у НКО отсутствуют активы, имеющие котировки активного рынка, поэтому риск ликвидности не учитывается в методологии управления риском фондирования вследствие его отсутствия.

Информирование Совета директоров (ежеквартально) и исполнительных органов НКО (ежемесячно) о результатах управления риском ликвидности осуществляется посредством отчета о значимых рисках, о размере капитала и результатах оценки достаточности капитала, о выполнении обязательных нормативов, который включает в себя в том числе информацию об объеме риска ликвидности, о его изменениях, о влиянии указанных изменений на достаточность капитала, о выполнении лимитов, о фактах нарушения лимитов и мерах, принимаемых по урегулированию выявленных нарушений (в случае нарушения).

НКО ежедневно рассчитывает обязательный норматив ликвидности, установленный Инструкцией 137-И. Соблюдение норматива ликвидности контролируется органами управления на ежедневной основе. Данные о соблюдении норматива ликвидности НКО представлены в Разделе 12 части *Риск ликвидности* Пояснительной информации НКО за 2018 год.

В течение 2018 года установленные лимиты по риску ликвидности соблюдались. Уровень риска ликвидности соответствовал стратегическим целям НКО и масштабам осуществляемой деятельности.

В соответствии с Инструкцией 137-И, НКО не производит расчет показателя краткосрочной ликвидности и расчет норматива структурной ликвидности и не обязана соблюдать нормативы числовых значений указанных показателей, установленные регуляторными требованиями Банка России.

Раздел XI. Финансовый рычаг

В соответствии с Инструкцией 137-И НКО не рассчитывает норматив финансового рычага.

Раздел XII. Информация о системе оплаты труда в НКО

Специальный орган, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, в НКО отсутствует. Ответственным за организацию, функционирование мониторинг и контроль системы оплаты труда, оценку ее соответствия стратегии НКО «ЭПС» (ООО), характеру и масштабам ее деятельности 01.02.2018 был избран Председатель Совета директоров Бурлаков Д. В., компетенция которого соответствует требованиям п. 2.2. Инструкции Банка России от 17.06.2014 № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее

системе оплаты труда». Пересмотр Советом директоров системы оплаты труда в 2018 году не производился.

Независимые оценки системы оплаты труда сторонними организациями не проводились.

Информация о категориях работников, осуществляющих функции принятия рисков, и их численность по категориям, ключевые показатели, политика и цели системы в области вознаграждения, описание системы оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, описание способов учета рисков, определение результатов работы НКО, процесса корректировки вознаграждения, информация в отношении членов исполнительных органов (в том числе выплата гарантированных премий, выплаты при приеме на работу, информация об отсроченных вознаграждениях) описана в Разделе 17 Пояснительной информации НКО за 2018 год.

Общий размер выплат членам Правления НКО за 2018 год составил 2 981 тыс. руб. без учета страховых взносов с выплат вознаграждений. Величина указанных взносов составила в 2018 года 795 тыс. руб. Основную часть вознаграждения составляли: должностной оклад, оплата отпуска и больничных листов, выходное пособие.

Размер единократной выплаты выходного пособия при увольнении членам Правления составил 115 тыс.руб.

Председатель Правления НКО «ЭПС» (ООО)

К.В. Бурлаков

Главный бухгалтер НКО «ЭПС» (ООО)

М.Н. Козловская

« 18 » июля 2019г.

Исп. Ю.О. Калиниченко

