

Информация
О принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и
капиталом
Небанковской кредитной организации
«Платежи и Расчеты» (акционерное общество)
НКО «Платежи и Расчеты» (АО)
за 2018 года.

г. Самара

Оглавление

Вводная часть.	3
Раздел 1. Информация о структуре собственных средств (капитала) НКО.....	3
Раздел 2. Информация о системе управления рисками. Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу.	6
Раздел 3. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и данных отчетности, представляемой кредитной организацией (банковской группой) в Банк России в целях надзора.....	9
Раздел 4. Кредитный риск.	14
Раздел 5. Кредитный риск контрагента.....	22
Раздел 6. Риск секьюритизации.....	24
Раздел 7. Рыночный риск	24
Раздел 8. Информация о величине операционного риска.	25
Раздел 9. Информация о величине процентного риска банковского портфеля.....	26
Раздел 10. Информация о величине риска ликвидности.....	27
Раздел 11. Финансовый рычаг и обязательные нормативы.....	29
Раздел 12. Информация о системе оплаты труда.	32

Вводная часть.

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом НКО «Платежи и Расчеты» (АО) (Далее – информация о рисках) составляется и раскрывается в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 г. № 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 Банка России № 4482-У) и предназначена для акционеров, инвесторов, клиентов и иных заинтересованных лиц (далее – широкий круг пользователей).

Информация о рисках приводится за период с 01 января 2018 г. по 31 декабря 2018 года.

Все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях РФ по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Количественные показатели представлены в тысячах рублей (далее – тыс. руб.), если не указано иное.

Раздел 1. Информация о структуре собственных средств (капитала) НКО.

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 с целью обеспечения максимальной прибыли НКО при соблюдении ограничений на уровень принимаемых рисков, включая безусловное выполнение требований регулятора к минимальному уровню достаточности капитала. Управление капиталом НКО, опирается на Стратегию управления рисками и капиталом НКО «Платежи и Расчеты» (АО), утвержденную Наблюдательным Советом 03.09.2018 года.

Управление капиталом в НКО направлено на достижение следующих целей:

- обеспечение достаточного уровня капитала для выполнения стратегических бизнес-задач и согласованных бизнес-планов НКО;
- обеспечение необходимой финансовой устойчивости НКО в процессе развития;
- минимизация риска неисполнения требований регулятора к показателям капитала (величине, достаточности, качеству);
- обеспечение инвестиционной привлекательности.

Реализация политики в области управления капиталом ориентируется на достижение стратегических целей развития НКО с учетом направлений развития, обеспечивающих экономическую базу формирования собственных финансовых ресурсов и эффективное использование капитала в предстоящем периоде. С этой целью разработаны внутренние процедуры оценки достаточности капитала, включающие планирование капитала исходя из установленной стратегии развития НКО, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки рисков, стресс-тестирование устойчивости НКО по отношению к внутренним и внешним факторам рисков. Основной целью процедур оценки является обеспечение достаточности капитала для покрытия принятых рисков на постоянной основе.

Совокупный объем необходимого капитала определяется на основе агрегированной оценки требований к капиталу в отношении значимых для НКО рисков.

В целях оценки достаточности капитала НКО устанавливает процедуры соотнесения совокупного объема необходимого НКО капитала и объема, имеющегося в распоряжении НКО капитала. Указанные процедуры позволяют НКО контролировать соблюдение нормативов.

Информация об уровне достаточности капитала и основные характеристики инструментов капитала содержатся в отчетности по форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)». (опубликована на сайте НКО www.1erc.ru от 26.04.2019 г).

Информация раскрывается в сопоставлении данных формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» (опубликована на сайте НКО www.1erc.ru от

26.04.2019 г), являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) по форме таблицы 1.

Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) на 01.01.2019 г.

Таблица 1,
тыс.руб.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс за 2018 год			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808 на 01.01.2019 г.)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	90090	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	0	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	90090
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	«Нераспределенная прибыль»	2	1303
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Резервный фонд"	3	9950
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	82340	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	«Источники базового капитала»	6	101343
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	44812
2.2.1	из них: субординированные кредиты	X	0	из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	8112	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	5097	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0

3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	5097
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	17011	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	15236	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	15236
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	1775	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	75	1775
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	269869	X	X	X

7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

НКО не рассчитывает нормативы достаточности базового и основного капитала (Н1.1. и Н1.2). В НКО на ежедневной основе контролируется соблюдение обязательных нормативов, в том числе, норматива достаточности собственных средств (капитала) Н1.0, установленного Банком России для расчетных небанковских организаций.

Величина собственных средств (капитала) НКО рассчитывается в соответствии с требованиями Положения Банка России от 04 июля 2018 года №646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)».

По состоянию на 01.01.2019 года норматив достаточности собственных средств Н1.0 составил 57,98 % (на 01.01.2018 года – 45,80%). В соответствии с Инструкцией Банка России от 26 апреля 2006 г. №129-И «О банковских операциях и других сделках расчетных небанковских кредитных организаций, обязательных нормативах расчетных небанковских кредитных организаций и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением» минимально допустимое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) НКО составляет 12,0%. Данные соответствуют форме отчетности 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)». (опубликована на сайте НКО www.lerc.ru от 26.04.2019 г).

В течение 2018 года норматив достаточности собственных средств (капитала) соответствовал законодательно установленному уровню.

В Стратегии развития НКО предусмотрено увеличения размера капитала (собственных средств) в основном за счет роста прибыли. Инновационных, сложных или гибридных инструментов роста капитала НКО не предусматривает.

НКО не входит в состав банковской группы и не является головной организацией, поэтому консолидированная отчетность не составляется, в связи с этим в настоящем отчете не раскрываются рекомендованные Указанием № 4482-У таблицы 1.2. и 1.3.

Раздел 2. Информация о системе управления рисками. Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу.

Операции НКО подвержены различным финансовым рискам. Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности НКО. Цель управления рисками – достичь приемлемого соотношения риска и доходности и минимизировать возможное негативное влияние рисков на финансовые показатели

НКО. Политика управления финансовыми рисками, разработанная НКО, направлена на выявление и анализ кредитного и рыночного рисков, а также риска ликвидности, установление надлежащих лимитов и контрольных процедур и мониторинг соблюдения лимитов с использованием надежных и актуальных информационных систем.

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

Значимыми для НКО рисками являются: кредитный риск, рыночный риск, риск ликвидности, операционный риск.

Помимо указанных рисков, НКО учитывает стратегический, страновой, правовой и репутационный риски (риск потери деловой репутации).

Базовые принципы системы управления рисками определены в «Стратегии управления рисками и капиталом НКО «Платежи и Расчеты» (АО)», утвержденной Наблюдательным Советом от 03.09.2018 г.

Стратегия управления рисками и капиталом:

- формирует основу для создания общих принципов системы управления значимыми рисками;
- определяет ключевые положения стратегии управления значимыми рисками;
- определяет порядок управления значимыми рисками и капиталом;
- устанавливает подходы к оценке требуемого капитала под покрытие значимых видов рисков и метод агрегирования рисков;
- описывает принципы планирования и управления капиталом;
- описывает методы оценки рисков и отчеты по рискам;
- определяет организацию контроля при управлении рисками.

В рамках системы управления рисками и капиталом НКО обеспечивает организацию следующих процедур:

- разработку и поддержку методов идентификации и оценки рисков, позволяющих выявлять и оценивать все виды рисков, включая новые риски;
- документирование процедур планирования, определения потребности в капитале (регуляторного, внутреннего, экономического), оценки достаточности и распределения капитала по видам рисков и направлениям деятельности;
- оценка достаточности капитала;
- обеспечение функционирования системы мониторинга и внутренней отчетности по рискам, позволяющей оценивать влияние изменения характера и размера рисков на размер достаточности капитала;
- постоянный мониторинг за принятыми объемами отдельных рисков и контроль уровня совокупного риска;
- стресс-тестирование для оценки существенности рисков, потребности в капитале и результатов внутренних моделей;
- контроль со стороны Наблюдательного Совета и Правления за достаточностью капитала НКО, эффективностью применяемых процедур управления рисками и капиталом;
- формирование унифицированной внутренней отчетности, позволяющей агрегировать информацию по всем видам рисков, включая порядок предоставления контрольной информации (отчетности).

С целью обеспечения эффективного процесса принятия решений в НКО построена иерархия органов по управлению рисками в зависимости от типа и величины риска.

Распределение функций и ответственности различных подразделений, а также функций Наблюдательного Совета и Правления определено Стратегией управления рисками и капиталом.

Управление финансовыми рисками производится специальным подразделением НКО в соответствии с политикой, утвержденной Правлением НКО. Структурное подразделение по управлению рисками Служба рисков выявляет и оценивает финансовые риски в тесном сотрудничестве с операционным департаментом НКО.

Задачей Службы внутреннего контроля и Службы внутреннего аудита является независимый анализ адекватности установленных процедур управления рисками и проведение проверок соблюдения этих процедур. Результаты анализа оформляются актами, утверждаются Председателем Правления НКО и доводятся до сведения Правления НКО.

НКО постоянно совершенствует систему управления рисками в ответ на изменяющиеся внешние и внутренние факторы, а также следуя рекомендациям регулирующих органов.

Стратегия НКО базируется на соблюдении принципа безубыточности деятельности и направлена на обеспечение оптимального соотношения между прибыльностью и уровнем принимаемых на себя НКО рисков. В осуществлении Стратегии развития лежат следующие принципы: НКО не рискует больше, чем это может позволить собственный капитал. Наблюдательный Совет, Председатель Правления, Правление НКО на регулярной основе, не реже раза в квартал, получают информацию об уровне принятых НКО рисков и фактах нарушений установленных процедур управления рисками, лимитов и ограничений.

В НКО функционирует система внутреннего контроля, позволяющая осуществлять эффективный контроль за функционированием системы управления рисками НКО.

Уровень достаточности имеющегося в распоряжении НКО капитала определяется склонностью НКО к риску, которая рассчитывается в целях обеспечения устойчивого функционирования НКО на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях. При контроле за уровнем достаточности капитала НКО руководствуется требованиями Банка России к минимальному уровню достаточности для расчетных небанковских кредитных организаций - не ниже 12%, от активов, взвешенных с учетом риска, установленных Инструкцией Банка России от 26 апреля 2006 г. №129-И «О банковских операциях и других сделках расчетных небанковских кредитных организаций, обязательных нормативах расчетных небанковских кредитных организаций и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением».

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков на 01.01.2019 года

Таблица 2.1

тыс. руб.

1	2	3		для покрытия рисков
		данные на 01.01.2019	данные на 01.10.2018	на 01.01.2019
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, В том числе	99116	63796	11894
2	при применении стандартизированного подхода	99116	63796	11894
3	при применении ПБР	0	0	0
4	Кредитный риск контрагента, всего, В том числе	8942	7797	8942
5	при применении стандартизированного подхода	8942	7797	8942
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
7	Инвестиции в долеваемые ценные бумаги (акции, паи в пассивных инвестиционных	0	0	0

	фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода			
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
11	Риск расчетов	0	0	0
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе	0	0	0
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	0	0	0
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	0	0	0
15	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
16	Рыночный риск, всего, в том числе	16685	6388	2002
17	при применении стандартизированного подхода	16685	6388	2002
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
19	Операционный риск, всего, в том числе	87838	87838	10541
20	при применении базового индикативного подхода	87838	87838	10541
21	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	4438	180	533
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	217019	165999	26042

В отчетном периоде минимальный размер капитала для покрытия рисков составляет 26042 тыс. руб. при фактической величине капитала на 01.01.2019 г. 125822 тыс. руб.

Раздел 3. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и данных отчетности, предоставляемой кредитной организацией (банковской группой) в Банк России в целях надзора.

Таблица 3.1

Различия между периметром бухгалтерской консолидации и периметром регуляторной консолидации, а также информация о соотношении статей годовой (бухгалтерской) финансовой отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) с регуляторными подходами к определению требований к капиталу в отношении отдельных видов рисков на 01.01.2019 года

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации	Балансовая стоимость активов (обязательств), соответствующая их периметру регуляторной консолидации, отражаемая в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности	из них:				
				подверженных кредитному риску	подверженных кредитному риску контрагента	включенных в сделки секьюритизации	подверженных рыночному риску	не подпадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Активы								
1	Средства в центральном банке РФ	10766	не применимо	10766	0	0	0	0
2	Средства в кредитных организациях	162869	не применимо	162869	36069	0	0	0
3	Чистая ссудная задолженность	107000	не применимо	107000	0	0	0	0
4	Требование по текущему налогу на прибыль	1059	не применимо	1059	0	0	0	0
5	Отложенный налоговый актив	17011	не применимо	1775	0	0	0	15236
6	Основные средства, нематериальные и материальные запасы	8112	не применимо	3015	0	0	0	5097
7	Прочие активы	5274	не применимо	5274	0	0	0	
8	Всего активов	312091	не применимо	291758	36069	0	0	20333
Обязательства								
9	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	82340	не применимо	0	0	0	0	82340
10	Обязательства по текущему налогу на прибыль	517	не применимо	0	0	0	0	517

11	Прочие обязательства	82812	не применимо	0	0	0	0	82812
12	Всего обязательств	165669	не применимо	0	0	0	0	165669

Таблица 3.2

Сведения об основных причинах различий между размером активов (обязательств), отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и размером требований (обязательств), в отношении которых кредитная организация (банковская группа) определяет требования к достаточности капитала на 01.01.2019 года

Номер	Наименование статьи	Всего, из них:	Подверженных кредитному риску	Включенных в сделки секьюритизации	подверженных кредитному риску контрагента	подверженных рыночному 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 8 таблицы 3.1 настоящего раздела)	291758	291758	0	36069	0
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 8 таблицы 3.1 настоящего раздела)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
3	Балансовая стоимость обязательств кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 12 таблицы 3.1 настоящего раздела)	0	0	0	0	0
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 12 таблицы 3.1)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
5	Чистая балансовая стоимость активов и обязательств кредитной	291758	291758	0	36069	0

	организации (банковской группы)					
6	Стоимость внебалансовых требований (обязательств)	0	0	0	0	0
7	Различия в оценках	0	0	0	0	0
8	Различия, обусловленные расхождениями в правилах неттинга, помимо учтенных в строке 3(4)	0	0	0	0	0
9	Различия, обусловленные порядком определения размера резервов на возможные потери	0	0	0	0	0
10	Прочие разницы	0	0	0	0	0
11	Совокупный размер требований (обязательств), в отношении которых определяются требования к капиталу	291758	291758	0	36069	0

Различий в балансовой стоимости активов (обязательств), отраженных в годовой бухгалтерской отчетности НКО и размером требований (обязательств), в отношении которых кредитная организация определяет требования к достаточности капитала нет. По графе 6 таблицы 3.2 указана балансовая величина кредитного риска контрагента, используемая для расчета норматива Н6 – максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков. Данная величина включена так же в общую величину, подверженных кредитному риску активов (графа 4).

В Учетной политике НКО «Платежи и Расчеты» (АО) отражены методы определения справедливой стоимости финансовых инструментов, периодичность отражения отдельных операций, критерии существенности ряда позиций, выбранные способы учета в рамках требований Положений Банка России. Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. Под первоначальной стоимостью понимается сумма фактических затрат, связанных с приобретением (получением) актива, а также в случаях, установленных нормативными актами Банка России, понимается справедливая стоимость, либо справедливая стоимость с учетом дополнительных затрат по сделке.

В дальнейшем в соответствии с Положением № 579–П и иными нормативными актами Банка России активы кредитной организации оцениваются (переоцениваются) по амортизированной стоимости.

Сведения об обремененных и необремененных активах на 01.01.2019 года

Таблица 3.3

тыс. руб.

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
1	Всего активов, в том числе	0	0	118426	0
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе	0	0	0	0

3.1	кредитных организаций всего, в том числе	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе	0	0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4.	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	102428	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	0	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	0	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	0	0
8	Основные средства	0	0	2723	0
9	Прочие активы	0	0	13275	0

В отчетном периоде НКО с учетом специфики лицензирования и деятельности:

- не осуществляла операций с обременением активов;
- в учетной политике не было отличий в подходах к учету обремененных активов и активов, списанных с баланса с возможной утратой НКО прав на активы и полной передачи рисков по ним;
- сделки по уступке прав требования отсутствовали.

Данные по балансовой стоимости необремененных активов предоставлены в соответствии с методикой, заложенной в Указании №4482-У. В графе 5 показаны среднеарифметические значения балансовой стоимости активов на конец 4 квартала 2018 года. Данные на внутримесячные даты квартала рассчитаны в соответствии с методикой формирования формы 409806.

В своей деятельности НКО осуществляет операции как с контрагентами-резидентами Российской Федерации, так и контрагентами-нерезидентами. Данные об операциях с участием контрагентов-нерезидентов предоставлены в таблице 3.4.

Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами на 01.01.2019 года

Таблица 3.4.
Тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на 01.01.2019	Данные на 01.01.2018
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	10831	8756
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	физическим 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	78779	3488
4.1	банков - нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	78779	3488
4.3	физических лиц - нерезидентов	0	0

По строке 1. показаны средства на счетах в банках-нерезидентах (30114сч.) за минусом созданного резерва.
По строке 4.1 показаны средства нерезидентов на счете 40807.
Помимо этого, на 01.01.2019 и 01.01.2018 года у НКО были остатки на счетах незавершенных расчетов нерезидентов (30233,30232сч.) и счетах прочих требований и обязательств (47423,47422сч.)

Изменение остатков на счетах нерезидентов связано с ведением текущей деятельности НКО и контрагентов.

Раздел 4. Кредитный риск.

НКО принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. НКО контролирует кредитный риск как на уровне отдельных заемщиков/групп связанных заемщиков, так и на уровне кредитного портфеля НКО в целом. Контроль кредитного риска на уровне отдельного заемщика осуществляется путем установления лимита риска на заемщика. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе. Управление рисками НКО осуществляется путем установления системы лимитов, задающих приемлемый уровень концентрации риска, а также максимально допустимый риск на одного заемщика. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить сумму задолженности, а также через изменение кредитных лимитов, в случае необходимости. НКО определяет свою готовность к принятию кредитного риска путем утверждения лимитов и систему соблюдения этих лимитов.

Кредитному риску подвергаются операции при расчетах, по остаткам на корреспондентских счетах Ностро, открытых в кредитных организациях, незавершенные расчеты, в том числе, с операторами услуг платежной инфраструктуры и т.п.

Полномочия и обязанности различных подразделений НКО в части управления кредитным риском.

- принятие рисков - функция Бизнеса – Операционный департамент - подразделение НКО, непосредственно принимающие риски, несет ответственность за соблюдение НКО лимитов. При приближении фактических значений лимитов к установленным – Операционный департамент готовит предложения по минимизации риска.
- управление рисками – функция Рисков – Служба рисков, а также в рамках своих компетенций Служба внутреннего контроля и Служба финансового мониторинга – разрабатывают лимиты, проводят мониторинг лимитов и готовят отчетность. Контроль за соблюдением лимитов осуществляет Служба рисков. Оценка риска доводится Службой рисков до сведения Председателя Правления и Правления НКО при нарушении установленных лимитов.
- аудит – функция Аудита – Служба внутреннего аудита и внешний аудитор НКО проводят независимую оценку соответствия процессов управления кредитным риском, внешнюю оценку решений по принятию рисков.

Ответственность за принятие мер по устранению выявленных нарушений несут единоличный и коллегиальный исполнительные органы НКО.

Ключевые подходы и методы управления кредитным риском определяются «Стратегией управления рисками и капиталом НКО «Платежи и Расчеты» (АО)», утвержденной решением Наблюдательного Совета 03.09.2018 года,

Управление и контроль кредитных рисков осуществляется в соответствии с «Положением о порядке формирования резерва на возможные потери в НКО», утвержденным Решением Правления 03.09.2018 года и «Методикой определения финансового состояния и установления лимита риска на контрагентов НКО», утвержденной решением Наблюдательного Совета 03.09.2018 года.

Политика НКО в области кредитного риска регулярно анализируется на предмет соответствия действующему законодательству и необходимости внесения изменений.

Ежеквартально составляется отчет о кредитном риске в составе отчета о значимых рисках НКО за истекший квартал. Отчет предоставляется на рассмотрение и утверждение Председателю правления НКО, Наблюдательному Совету НКО.

НКО использует различные методы снижения кредитного риска. На этапе рассмотрения сделки проводится глубокий анализ возможности заемщика обслуживать предполагаемый уровень задолженности.

НКО ежемесячно проводит анализ финансового состояния контрагентов в целях формирования резервов на возможные потери и установления лимитов на контрагента. Ежедневно осуществляется мониторинг доступной информации о деятельности контрагента с использованием интернет ресурса. Информация о внутренних и внешних факторах, влияющих на повышение банковских рисков в отношении активов и требований по контрагенту, незамедлительно доводится до единоличного исполнительного органа и службы внутреннего аудита.

НКО управляет концентрациями кредитного риска в разрезе контрагентов, географических сегментов. НКО не выдает кредиты юридическим, физическим лицам, а также банкам. Требования НКО к кредитным организациям, размещены на корреспондентских счетах и счетах незавершенных расчетов.

Информация об активах кредитной организации (банковской группы), подверженных кредитному риску на 01.01.2019 года

Таблица 4.1

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
1	Кредиты	не применимо	0	не применимо	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	не применимо	0	не применимо	0	0	0
3	Внебалансовые позиции	не применимо	0	не применимо	0	0	0
4	Итого	не применимо	0	не применимо	0	0	0

НКО не применяет ПВР для целей расчета достаточности собственных средств (капитала), определении дефолта в разрезе классов (сегментов) кредитных требований, определенных в соответствии с Положением Банка России от 06.08.2015 № 483-П «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов».

Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери, по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями" на 01.01.2019 года.

Таблица 4.1.1.

тыс. руб.

номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				В соответствии с Положением №611-П	В соответствии с Указанием №2732-У	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

Операции, которым присущи кредитные риски в целях раскрытия данной таблицы, в НКО отсутствуют.

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П на 01.01.2019 года.

Таблица 4.1.2.

тыс. руб.

номер	Наименование показателя	Сумма требований, т.р	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			В соответствии с минимальными требованиями Положений Банка России №590-П и № 611-П		По решению уполномоченного органа			
			%	Т.р.	%	Т.р.	%	Т.р.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе	0	0	0	0	0	0	0
1.1	ссуды	0	0	0	0	0	0	0
2	Реструктурированные ссуды	0	0	0	0	0	0	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0	0	0	0	0	0
4	ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе	0	0	0	0	0	0	0

4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0

НКО не классифицировал в отчетном периоде активы в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска, в соответствии с Положениями Банка России №590-П и №611-П. Так как в соответствии с имеющейся лицензией и соответствующим возможным к осуществлению перечнем банковских операций, кредитный риск, представленный в данном разделе, не имеет влияния на НКО.

Таблица 4.2

**Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности
и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта на 01.01.2019 года**

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	0
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	0
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней)	0
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	0
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	0
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5)	0

Операции, которым присущи кредитные риски в целях раскрытия данной таблицы, в НКО отсутствуют.

НКО не выдает кредиты юридическим, физическим лицам, а также банкам, не размещает средства в ценные бумаги. Требования НКО к кредитным организациям, размещены на корреспондентских счетах и счетах незавершенных расчетов. Требования к юридическим лицам (не кредитным организациям) на счетах прочих требований и расчетов с дебиторами.

При проведении оценки кредитного риска контрагента выявлены следующие изменения структуры активов НКО по категориям качества и формированию резервов на возможные потери на 01.01.2019 года по сравнению с 01.01.2018 года:

Наименование показателя	на 01.01.2019		на 01.01.2018	
Удельный вес активов 1 категории качества (стандартных), %	83,5%	97,4%	41,1%	91,3%
Удельный вес активов 2 категории качества (нестандартных), %	13,9%		50,2%	
Удельный вес активов 3 категории качества (сомнительных), %	0%	0%	0%	0%
Удельный вес активов 4 категории качества (проблемных), %	0%		0%	
Удельный вес активов 5 категории качества (безнадежных), %	2,6%	2,6%	8,7%	8,7%

Удельный вес активов 1-2 категории качества остается высоким, на отчетную дату составляет 97,4%, на 01.01.2018 года составлял – 91,3%.

Удельный вес безнадежных активов на 01.01.2019 года составил 2,6% или 8402 тыс. руб., на 01.01.2018 года составлял 8,7% или 8289 тыс. руб. По данным требованиям создан резерв на возможные потери в размере 100%.

4.1. Методы снижения кредитного риска.

Основным методом снижения кредитного риска является принятие в качестве залога, по предоставляемым денежным средствам, ликвидного обеспечения. Однако, НКО не выдает кредиты, не размещает средства в ценные бумаги и ПФИ. Требования НКО к кредитным организациям, размещены на корреспондентских счетах и счетах незавершенных расчетов. Требования к юридическим лицам (не кредитным организациям) на счетах прочих требований и расчетов с дебиторами. НКО не применяла в целях снижения требований к капиталу, в соответствии с Инструкцией Банка России «Об обязательных нормативах банков» от 28.06.2017 № 180-И, такие инструменты снижения кредитного риска как финансовые гарантии и кредитные ПФИ. Основным методом снижения кредитного риска НКО является всесторонний анализ финансового положения контрагента/партнера и его постоянный мониторинг.

У НКО отсутствует остаточный кредитный риск, так как данный вид риска возникает в связи с тем, что применяемые кредитной организацией методы снижения кредитного риска в виде принимаемого в залог обеспечения могут не дать ожидаемого эффекта. В том числе, отсутствуют производные данного риска:

- риск отсутствия ликвидности обеспечения - риск того, что фактические убытки при дефолте превысят ожидаемые из-за невозможности получить планируемую сумму от реализации обеспечения;
- риск юридических недостатков оформления документации по сделке - риск того, что фактические убытки при дефолте превысят ожидаемые из-за недостатков в оформлении кредитно-обеспечительных документов;
- риск мошенничества должника - риск того, что фактические убытки при дефолте превысят ожидаемые из-за того, что должник изначально не собирался исполнять свои обязательства перед кредитной организацией и ввел кредитную организацию в заблуждение об источниках погашения долга.

В отчетном периоде НКО осуществляла размещение денежных средств только на «Депозиты в Банке России» - в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой отчетности НКО на 01.01.2019 года данные средства отражены, как чистая ссудная задолженность (строка 5 формы 0409806). Данная задолженность показана по строке 1 таблицы 4.3.

Таблица 4.3

Методы снижения кредитного риска на 01.01.2019 года

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	107000	0	0	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
3	Всего,	107000	0	0	0	0	0	0
	из них:							
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	0	0	0	0	0	0	0

4.2. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом.

Для оценки кредитного риска НКО применяет стандартизированный подход в соответствии с главой 2 к Инструкции Банка России N 180-И.

Таблица 4.4

Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу на 01.01.2019 года

Номер	Наименование портфеля . кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательств), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансов ая	внебалансов ая	балансова я	внебалансов ая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	107000	0	107000	0	0	0,9
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, нные организации	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	303281	0	303281	0	94235	0,3

5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	0
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	36	0	36	0	54	2735,0
13	Прочие	4726	0	4726	0	4170	20,8
14	Всего	415043	0	415043	0	98459	1,0

Поскольку НКО не выдает кредиты, не размещает средства в ценные бумаги и ПФИ, портфели кредитных требований, перечисленных в таблице 4.4 сформированы следующим образом:

- по строке 1 «Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран» отражен депозит, размещенный НКО в Банке России;
- по строке 4 «Кредитные организации (кроме банков развития)» отражены требования НКО к кредитным организациям, размещенные на корреспондентских счетах и счетах незавершенных расчетов, на счетах центрального контрагента;
- по строке 12 «Требования с повышенными коэффициентами риска» отражены требования НКО к кредитным организациям, размещенные на корреспондентских счетах и счетах незавершенных расчетов, страновая оценка страны, которых равна «7»;
- по строке 13 «Прочие» отражены требования к юридическим лицам (не кредитным организациям) на счетах прочих требований и расчетов с дебиторами.

Поскольку НКО не применяет конверсионные коэффициенты и инструменты снижения кредитного риска в виде принятия обеспечения, в силу отсутствия необходимости по роду деятельности НКО, данные графы 3 и графы 5 таблицы 4.4 равны.

В графе 8 коэффициент концентрации кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), рассчитан как отношение итоговой величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска (значение в графе 7 строки 14), к стоимости каждого портфеля кредитных требований (обязательств), оцениваемых по стандартизированному подходу, после применения инструментов снижения кредитного риска и конверсионного коэффициента (сумма значений граф 5-6 по каждой строке таблицы) в соответствии с Указанием №4482-У.

Таблица 4.5

Кредитные требования (обязательства)
кредитной организации (банковской группы), оцениваемые
по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей,
коэффициентов риска на 01.01.2019 года

тыс. руб.

Ном ер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																			всего
		из них с коэффициентом риска:																			
		0%	20%	35 %	50 %	70 %	75 %	100%	11 0%	130%	140%	150%	17 0%	200%	250%	30 0%	60 0 %	12 50 %	пр оч ие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	107000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	107000	
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	261308	0	0	0	0	41973	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	303281	
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
12	Требования (обязательства) с повышенными	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	36	0	0	0	0	0	0	0	36	

	коэффициентами риска																		
13	Прочие	0	695	0	0	0	0	4031	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4726
14	Всего	107000	262003	0	0	0	0	46004	0	0	0	36	0		00	0	0	0	415043

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

НКО не имеет разрешения Банка России на применение подхода на основе внутренних рейтингов в соответствии с Положением Банка России от 06.08.2015 № 483-П «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов» и не применяет указанный подход при расчете величины кредитного риска.

Данные в целях раскрытия таблиц 4.6 - 4.10 Указания №4482-У у НКО отсутствуют.

Раздел 5. Кредитный риск контрагента.

НКО принимает на себя кредитный риск контрагента, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. НКО контролирует кредитный риск контрагента как на уровне отдельных заемщиков/групп связанных заемщиков, так и на уровне кредитного портфеля НКО в целом.

Управление кредитным риском контрагента НКО осуществляется путем установления системы лимитов, задающих приемлемый уровень концентрации риска, а также максимально допустимый риск на одного заемщика. Управление кредитным риском контрагента осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих контрагентов погасить сумму задолженности, а также через изменение кредитных лимитов, в случае необходимости.

НКО определяет свою готовность к принятию кредитного риска контрагента путем утверждения лимитов и систему соблюдения этих лимитов.

Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Управление и контроль кредитных рисков контрагента осуществляется в соответствии с «Положением о порядке формирования резерва на возможные потери в НКО, утверждаемым Решением Правления, «Методикой определения финансового состояния и установления лимита риска на контрагентов НКО» утвержденной решением Наблюдательного Совета.

Классификация контрагентов по категориям качества в НКО осуществляется при применении стандартизированного подхода на основании Положений Банка России №590-П и №611-П (таблица 2.1, таблица 4.4, таблица 4.5 настоящего отчета).

Кредитному риску контрагента подвергаются операции при расчетах, по остаткам на корреспондентских счетах Нostro, открытых в кредитных организациях, незавершенные расчеты, в том числе, с операторами услуг платежной инфраструктуры, расчеты с центральным контрагентом и т.п.

Величины кредитного риска контрагента по операциям с центральным контрагентом, определяется с учетом требований кода 8847 Инструкции Банка России №180-И. Сумма кредитных требований, перечисленных в НКО НКЦ, включается в расчет в размере 20 процентов от суммы средств, перечисленных для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, в качестве индивидуального клирингового обеспечения.

Операции, которым присущи кредитные риски в целях раскрытия таблиц 5.1, 5.2 Указания №4482-У, в НКО отсутствуют.

Таблица 5.3

Величина, подверженная кредитному риску контрагента,
в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов
риска, при применении стандартизированного подхода
в целях оценки кредитного риска контрагента на 01.01.2019 года

Номер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента							
		из них с коэффициентом риска:							всего
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Центральные банки или правительства стран	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	33908	0	2161	0	0	0	36069
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Прочие	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Итого	0	33908	0	2161	0	0	0	36069

Максимальное значение риска концентрации на 01.01.2019 года рассчитывается по ПАО «Банк Финансовая Корпорация «Открытие» (1 категория качества):

Наименование контрагента	Общий объем требований к контрагенту на 01.01.2019	Общий объем требований к контрагенту Крз на 01.01.2019 со СПОД	Величина риска концентрации к собственным средствам, %	Величина риска концентрации к работающим активам, %
ПАО " Банк ФК Открытие"	120756	8942	95,97%	27,78%

НКО ведется работа по диверсификации денежных потоков, однако концентрация требований НКО в отношении одного контрагента, в частности, в отношении ПАО «Банк Финансовая Корпорация «Открытие» на 01.01.2019 года признается высокой, что требует продолжить работу по расширению сети банков-контрагентов и диверсификации денежных потоков. Данная концентрация кредитного риска по контрагенту не привела к нарушению пруденциальных норм, установленных Банком России. Поскольку, в соответствии с заключенным договором неснижаемого остатка, НКО обязано поддерживать на корреспондентском счете в ПАО Банк Финансовая Корпорация «Открытие» на 01.01.2019 года следующие остатки - 34600 тыс. рублей, 20 тыс. долларов, 1 тыс. евро, с учетом коэффициента фондирования на 01.01.2019 года, равного 0,98, совокупный риск концентрации по контрагенту для расчета норматива Н6 составил 8942 тыс. рублей.

НКО не имеет разрешения Банка России на применение подхода на основе внутренних рейтингов в соответствии с Положением Банка России от 06.08.2015 № 483-П «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов» и не применяет указанный подход при расчете величины кредитного риска.

Данные в целях раскрытия таблиц 5.4- 5.8 Указания №4482-У в НКО отсутствуют.

Раздел 6. Риск секьюритизации.

НКО не осуществляет сделок секьюритизации, связанных с приобретением ценных бумаг, обеспеченных активами, в том числе, обеспеченных ипотечными закладными, как собственных, так и ценных бумаг третьих лиц, предоставлением гарантий (поручительств), кредитных ПФИ (кредитные ноты, кредитно-дефолтные свопы), используемых в качестве инструментов хеджирования кредитного риска, и иного вида обеспечения, ликвидности, как при проведении собственных операций секьютиризации, так и операций третьих лиц, и сделок повторной секьютиризации (сделки по уступке секьютиризованных требований третьим лицам).

Раздел 7. Рыночный риск

НКО принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск того, что будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен. Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным и валютным инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов.

НКО проводит ограниченный круг операций и принимает величину рыночного риска, равной величине валютного риска.

НКО управляет рыночным риском путем оценки уровня валютного риска и контроля за соблюдением установленных лимитов риска. Основным методом текущего контроля валютного риска является расчет открытых позиций в иностранных валютах (ОВП). Величина ОВП определяется в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.12.2016 г. № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

Управление и контроль за валютным риском осуществляется в соответствии с Положением об организации управления и оценки величины валютного риска в НКО, утверждаемым решением Правления 03.09.2018 года.

НКО принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. НКО осуществляет ежедневный мониторинг открытой валютной позиции. В качестве инструмента управления валютным риском НКО использует систему обязательных ограничений, установленных Банком России, включающую лимиты открытой валютной позиции на каждую отдельную валюту (до 10% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями Банка России) и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями Банка России).

Ответственность за соблюдение НКО лимитов открытых валютных позиций несет Операционный департамент. При приближении фактических значений ОВП к нормативным значениям – Операционный департамент готовит предложения по минимизации валютного риска.

Контроль за соблюдением НКО лимитов открытых валютных позиций осуществляет Служба рисков. Оценка валютного риска доводится Службой рисков до сведения Председателя Правления и Правления НКО в следующих случаях:

- при возникновении риска резкого снижения курса иностранной валюты относительно других валют (девальвации);
- при возникновении риска системы валютного регулирования;
- при нарушении внутренних установленных лимитов валютного риска.

Ежеквартально составляется отчет о размере валютного риска в составе отчета о значимых рисках НКО за квартал. Отчет предоставляется на рассмотрение и утверждение Председателю правления НКО, Наблюдательному Совету НКО.

Величина валютного риска, включенного в расчет рыночного риска, на 01.01.2019 года составляет 16685 тыс. руб. ($1334,8 \cdot 12,5$). Валютная позиция на 01.01.2019 года составляет 13,4%. На 01.01.2018 года – 5702 тыс. руб. Валютная позиция составляла 4,7%.

**Величина рыночного риска при применении
стандартизированного подхода**

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	0
2	фондовый риск (общий или специальный)	0
3	валютный риск	16685
4	товарный риск	0
Опционы:		
5	упрощенный подход	0
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	0
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	16685

НКО не применяет метод на основе внутренних моделей в целях оценки рыночного риска, используемых участниками банковской группы, кредитными организациями-нерезидентами, удовлетворяющими требованиям пункта 1.5 Положения Банка России № 509-П, при наличии у них разрешения на их применение в регуляторных целях. Данные, в целях раскрытия таблицы 7.3 Указания №4482-У, в НКО отсутствуют.

Раздел 8. Информация о величине операционного риска.

Операционный риск – это риск финансовых потерь, связанный с ненадлежащим функционированием процедур совершения операций, превышением сотрудниками своих полномочий, исполнением ими своих обязанностей с нарушением принятых стандартов деятельности, неумышленными ошибками или перерасходом запланированных средств (растратами), сбоем компьютерных и телекоммуникационных систем.

Операционному риску подвержены практически все операции НКО. Возникновение операционных рисков возможно во всех областях и на всех уровнях операционной работы. Поэтому управление операционными рисками предусматривает вовлечение всего персонала НКО и приоритетным направлением является привлечение подразделений к участию в процессе управления операционными рисками.

НКО рассчитывает операционный риск, основываясь на применении базового индикативного подхода, определенного Положением Банка России №652-П «О порядке расчета размера операционного риска» и Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

Управление и контроль за операционным риском осуществляется в соответствии с Положением об организации управления и оценки операционного риска в НКО «Платежи и Расчеты» (АО), утвержденным решением Наблюдательно Совета 03.09.2018 года.

Управление операционным риском осуществляется в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня операционного риска;
- обеспечения реализации своевременных мер по поддержанию приемлемого уровня операционного риска;

- снижения вероятности возникновения финансовых последствий (недополучения доходов) от реализации событий операционного риска;
- повышения безопасности, надёжности, конкурентоспособности НКО;
- совершенствования систем, процессов и технологий, используемых НКО;
- обеспечения соответствия требованиям локального законодательства и регулятора (в т.ч. по достаточности капитала на покрытие убытков от ОР).

Минимизация операционного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных операционных убытков.

Основным методом минимизации операционного риска, контролируемого на уровне НКО, является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. При этом особое внимание обращается на соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым НКО операциям и другим сделкам.

Контроль за соблюдением установленных правил и процедур по управлению операционным риском осуществляется в рамках системы внутреннего контроля. Субъектами, осуществляющими контроль, являются: Наблюдательный Совет, Правление НКО, Служба внутреннего аудита, Служба внутреннего контроля, Служба рисков, а также руководители всех структурных подразделений НКО, решения которых влияют на уровень операционного риска.

Контроль предусматривает следующие уровни:

Первый уровень (низший). Руководители структурных подразделений НКО - мониторинг лимитов по проводимым НКО операциям, контроль выполнения работниками процедур и правил, регулярная выверка первичных документов, контроль за выполнением мероприятий по предотвращению использования инфраструктуры НКО в целях легализации доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма.

Второй уровень. Служба рисков - мониторинг индикаторов операционного риска, составление отчетов по операционному риску.

Третий уровень (высший). Правление НКО - осуществление контроля адекватности параметров управления рисками НКО текущему состоянию и стратегии развития НКО.

Исключительный уровень. Наблюдательный Совет НКО - общий контроль функционирования системы управления рисками НКО.

Ежеквартально составляется отчет о размере операционного риска в составе отчета о значимых рисках НКО за квартал. Отчет предоставляется на рассмотрение и утверждение Председателю правления НКО, Наблюдательному Совету НКО

Величина операционного риска, рассчитанная при применении базового индикативного подхода, основанного на Положении Банка России №652-П, на 01.01.2019 года составила 7027 тыс. руб. В расчете норматива достаточности капитала данная величина операционного риска взвешена в 12,5 раз, соответственно, величина операционного риска в расчете знаменателя норматива достаточности капитала (Н 1.0) составляет 87838 тыс. руб.

Наименование показателя	Сумма за три года, тыс. руб.
Чистые процентные доходы	23040
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	9320
Комиссионные доходы	60792
Прочие операционные доходы, включаемые в расчет согласно Положения 346-П	64541
Комиссионные расходы	17150
Итого доход в целях расчета ОР	140543
Количество лет, включенных в расчет	3 года

Раздел 9. Информация о величине процентного риска банковского портфеля.

НКО не подвержена процентному риску банковского портфеля, так как в соответствии с особенностями лицензирования и характера деятельности не совершает операций по привлечению денежных средств во вклады и депозиты, по размещению денежных средств в кредиты. Свободные денежные средства размещаются исключительно на депозиты в Банке России.

НКО не принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок – риск возникновения финансовых потерь (убытков) из-за неблагоприятных изменений процентных ставок.

Средний объем размещения временно свободных денежных средств НКО в 2018 году:

Период	Банк России		
	Среднемесячный Объем размещения	Ставка средняя	Размер полученных %%
1 квартал	141 709	6,55	2 288
2 квартал	94 236	6,43	1 493
3 квартал	53 997	6,31	859
4 квартал	78 918	6,50	1 294

Общая сумма процентов, полученных за 2018г. от размещения в Банке России - 5935 тыс. руб.

В 2017 году от размещения средств в Банке России получено 9468 тыс. руб.

Процентных обязательств у НКО на 01.01.2019 года не было.

Раздел 10. Информация о величине риска ликвидности.

Риск ликвидности – это риск того, что НКО столкнется с трудностями при выполнении своих обязанностей по финансовым обязательствам.

Деятельность органов управления, должностных лиц и подразделений связана с принятием, оценкой, контролем и минимизацией риска потери ликвидности, а именно:

1. Наблюдательный Совет:

- утверждает Политику управления ликвидностью;
- оценивает состояние текущей ликвидности, результаты стресс - тестирования ликвидности.

2. Правление НКО:

- утверждает Положение об организации управления и контроля за ликвидностью;
- организует реализацию Политики и несет ответственность за ее эффективность;
- определяет процедуры ежедневного управления ликвидностью;
- определяет порядок расчета платежной позиции и ликвидности по варианту стресс – тестирования;
- утверждает планы по восстановлению, коррекции ликвидности на случай непредвиденных обстоятельств, кратковременных (до 1 года) проблем с ликвидностью.

3. Служба Рисков НКО:

- осуществляет ежедневный контроль за состоянием ликвидности;
- осуществляет сбор информации о состоянии ликвидности (текущей и перспективной).

4. Служба внутреннего аудита:

- контролирует соблюдение внутренних документов НКО по вопросам управления ликвидностью, выполнение Политики;
- проверяет достоверность отчетности о соблюдении коэффициентов ликвидности (по плану работы), осуществляет ежеквартальный мониторинг ликвидности;
- проверяет соблюдение правил моделирования стресс - теста ликвидности, правильность и обоснованность расчетных показателей, применяемых при различных сценариях перспективных расчетов ликвидности.

5. Руководители подразделений (бухгалтерия, операционный департамент):

- проводят ежедневный мониторинг позиции по ликвидности;
- контролируют соблюдение установленных лимитов;
- инициируют изменения лимитов (снижение, увеличение, фиксирование, закрытие);
- инициируют изменения процентных ставок и тарифов.

Текущий контроль объемов размещения и контроль управления платежной позицией осуществляет операционный департамент НКО.

Основные факторы возникновения риска ликвидности:

- наличие дисбаланса объемов активов и пассивов в разрезе срочностей до погашения;

- волатильность объема привлеченных средств клиентов НКО;
- непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения НКО своих финансовых обязательств (досрочное изъятие пассивов в кризисных ситуациях);
- снижение рыночной стоимости активов;
- чрезмерная зависимость привлечения средств от небольшого числа контрагентов.

Оценка, управление и контроль за риском ликвидности осуществляется в соответствии с «Политикой в сфере управления и контроля за состоянием ликвидности НКО «Платежи и Расчеты» (АО), утвержденной решением Наблюдательного Совета от 03.09.2018 года, «Положением об организации управления и контроля за ликвидностью и риском ликвидности», утвержденным решением Правления НКО от 03.09.2018 года.

Для оценки и анализа риска потери ликвидности НКО использует следующие методы:

- метод коэффициентов (нормативный подход);
- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности, коэффициент избытка/дефицита ликвидности;
- прогнозирование потоков денежных средств;
- многофакторный стресс-тест (анализ сценариев).

Метод коэффициентов представляет собой расчет фактических значений обязательного норматива текущей (Н15) ликвидности и их сравнение с установленным Банком России допустимыми числовыми значениями. Нормативы ликвидности рассчитываются ежедневно на постоянной основе.

Метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности, коэффициент избытка/дефицита ликвидности. Метод заключается в составлении таблицы разрывов по срокам погашения активов и пассивов, и расчете абсолютного и относительного разрыва между потоками активов и пассивов в соответствующей строке.

Прогнозирование потоков денежных средств.

При анализе риска потери ликвидности по срокам погашения НКО учитывает возможный риск изменения срочности требований и обязательств.

В связи с этим инструментом эффективного управления риском ликвидности является:

- текущий прогноз ликвидности – платежный календарь;
- краткосрочный прогноз ликвидности – разработочная таблица, составленная на основе таблицы разрывов по срокам погашения активов и пассивов.

Многофакторный стресс-тест (анализ сценариев).

При разработке сценариев стресс-тестирования риска ликвидности НКО признает следующие факторы риска, способные оказать максимальное влияние на данный риск:

- 1) 100% отток привлеченных денежных средств (средств клиентов) «до востребования»;
- 2) операционные потери размещенных денежных средств;
- 3) отток акционерного капитала (несвоевременное представление/отказ от представления материальной (финансовой) помощи).

Стресс-тестирование проводится посредством применения сценариев (ситуаций, при которых происходит ухудшение показателей факторов риска).

Службой рисков на регулярной основе проводится стресс-тестирования уровня ликвидности по ряду сценариев, как в стандартных, так и при реализации кризисных явлений. Результаты стресс-тестирования доводятся до руководства НКО для принятия оперативных решений. В случае существенного ухудшения текущего или прогнозного состояния ликвидности, реализации кризисного сценария в НКО устанавливается режим управления ликвидностью на уровне Председателя Правления НКО.

Ежеквартально составляется отчет о размере риска ликвидности в составе отчета о значимых рисках НКО за квартал. Отчет предоставляется на рассмотрение и утверждение Председателю правления НКО, Наблюдательному Совету НКО.

Банк России установил нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские кредитные организации обязаны соблюдать на ежедневной основе. Для НКО установлен норматив текущей ликвидности Н15. В течение отчетного периода НКО соблюдал указанные нормативы.

Дата	01.01.2018 года со СПОД	01.01.2019 года со СПОД
H15	181,02	134,90

Избыточную ликвидность (сводный остаток денежных средств) НКО размещает в высоколиквидные активы. В 2018г. размещение свободного остатка денежных средств НКО производилось только в депозиты Банка России. Объем размещаемых средств на депозиты Банка России по состоянию на 01.01.2019 года составил 107 000 тыс. руб.

НКО не рассчитывает H27 и не раскрывает данные о расчете норматива краткосрочной ликвидности, так как не относится к системно-значимым кредитным организациям, и на НКО не распространяется действие Положения Банка России от 03 декабря 2015 года № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями».

НКО не рассчитывает норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) H28 (H29) в соответствии с Положением Банка России от 26 июля 2017 года № 596-П «О порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) («Базель III»), так как не относится к системно-значимым кредитным организациям и на НКО не распространяется действие данного Положения.

Раздел 11. Финансовый рычаг и обязательные нормативы.

На НКО не распространяется требование расчета показателя финансового рычага (норматив H1.4 по Инструкции Банка России №180-И) и капитала по «Базелю III».

НКО ежедневно рассчитывает обязательные нормативы в соответствии с Инструкцией Банка России от 26 апреля 2006 г. №129-И «О банковских операциях и других сделках расчетных небанковских кредитных организаций и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением».

НКО ежедневно рассчитывает три норматива H1.0 (норматив достаточности капитала), H15 (норматив ликвидности) и H6 (норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков). В целях соблюдения пруденциальных норм, НКО ежедневно выполняет нормативы, установленные Инструкцией Банка России №129-И.

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ на 01.01.2019 года

Раздел 1 Сведения об обязательных нормативах

Номер	Наименование показателя	Номер пояснений	Нормативное значение %	Фактическое значение, %	
				На отчетную дату	На начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала банка (H1.1), банковской группы (H20.1)		12	57,98	45,80
2	Норматив достаточности основного капитала банка (H1.2), банковской группы (H20.2)		0	0	0
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (H1.0), банковской группы (H20.0)		0	0	0
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (H1.3)		0	0	0

5	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4)		0	0			0		
6	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		0	0			0		
7	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		0	0			0		
8	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)		0	0			0		
9	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)	10	Максимальное значение	Количество нарушений	длительность	Максимальное значение	Количество нарушений	длительность	
			7,11	0	0	2,17	0	0	
10	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)	0	0			0			
11	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	0	0			0			
12	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	0	0			0			
13	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)	0	0			0			
14	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	100	134,90			181,02			
15	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)	0	0			0			
16	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)	0	0			0			
17	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов (Н16.1)	0	0			0			
18	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	0	0			0			
19	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)	0	Максимальное значение	Количество нарушений	длительность	Максимальное значение	Количество нарушений	Длительность	
			0	0	0	0	0	0	
20	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	0	Максимальное значение	Количество нарушений	длительность	Максимальное значение	Количество нарушений	длительность	
			0	0	0	0	0	0	

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		0
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		0
7	Прочие поправки		0
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		0

Подраздел 2.2. Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого		0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0

14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок		0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		0
Капитал и риски			
20	Основной капитал		0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		0
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент		0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага (форма 0409808)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на	Значение на	Значение на	Значение на
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.		0	0	0	0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя		0	0	0	0
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент		0	0	0	0

НКО раскрывает информацию по форме отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам», по форме отчетности 0409813 «Сведения об обязательных нормативах» на 01.01.2019 года в составе годовой бухгалтерской отчетности на сайте НКО www.lerc.ru.

Раздел 12. Информация о системе оплаты труда.

Наблюдательным Советом НКО утверждены основополагающие Положения, такие как: Кадровая политика, Положение об оплате труда.

В Положении «Об оплате труда работников НКО», утвержденным протоколом Наблюдательного Совета от 03.09.2018 г. (далее – Положение):

- определена выплата фиксированной и нефиксированной части оплаты труда. Нефиксированная часть оплаты труда определяется с учетом количественных и качественных показателей (п.5.11. Положения);
- в Положении регламентированы все используемые в НКО формы оплаты труда и виды выплат, предусмотренные системой оплаты труда;
- в Положении определен порядок оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда (п.2.10, 2.11), а также определено подразделение, на которое возложено полномочия по мониторингу системы оплаты труда (п.2.9);
- в Положении определен перечень работников, принимающих риски (помимо членов исполнительных органов НКО) (Приложение 1 к Положению).

Решением Наблюдательного Совета от 01.11.2017 в составе Наблюдательного Совета избран ответственный по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии НКО, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков. В 2018 году ответственный по вопросам системы оплаты труда не переизбирался.

Потенциальные зоны конфликтов интересов при осуществлении операций, предусмотренных положениями Инструкцией №154-И и Трудового законодательства, контролируются в НКО следующими способами:

- путем контроля за соблюдением установленных внутренних правил и регламентов,
- путем правильного документального оформления операций.

Управление операционным риском осуществляется путем анализа операционных убытков, контроля за соблюдением установленных правил, регламентов и процедур в области операций, регулярной оценки различных составляющих операционного риска (риска персонала, риска процесса, риска среды, риска физического вмешательства и т.д.), ежеквартальной оценки показателя операционного риска.

Правовой риск контролируется путем утверждения стандартных форм трудовых договоров, внутренних регламентов и правил, юридической экспертизы договоров.

Управление риском потери деловой репутации осуществляется путем соблюдения установленных правил, проведения мероприятий по предотвращению операционных сбоях, своевременного реагирования на жалобы и претензии сотрудников

Председатель Правления

А.А.Богдасаров

Главный бухгалтер

Н.В.Бобылева



04.07.2019 года