

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,  
управления рисками и капиталом АО НКО «Сетевая Расчетная Палата»  
за 3 квартал 2018 года.**

**Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала) АО НКО «Сетевая Расчетная Палата» (далее - НКО) на 01 октября 2018 г.**

При формировании данного раздела используются данные разделы 1 и 5 формы 0409808, раскрываемой в составе форм годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности.

**Структура собственных средств (капитала) НКО**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>на 01.10.2018</b>
<b>Собственные средства (капитал) всего,</b>	47624
<b>в том числе:</b>	
1. Основной капитал, в том числе:	45191
1.1. Базовый капитал	45191
1.2. Добавочный капитал	0
2. Дополнительный капитал	2433

Основными источниками основного капитала являются: уставный капитал, резервный фонд, прибыль прошлых лет, подтвержденная аудиторской организацией.

Таблица 1.1

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 01.10.2018, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.10.2018, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	6660	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	6660	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	6660
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал»	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	2433

2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	280794	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	2433
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	-
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	657	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	621	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	-	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	621	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	621
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	-	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	-
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	20	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	20	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	-
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего,	20	-	X	X	X

	из них:					
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	-	X	X	-
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	-
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	325252	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	-
7.4	существенные вложения в	X	-	"Существенные вложения в	40	-

	добавочный капитал финансовых организаций			инструменты добавочного капитала финансовых организаций"		
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	-

1. НКО не раскрывает информацию по таблицам 1.2., 1.3. раздела I приложения к Указанию Банка России от 07.08.2017 № 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), а также текстовую информацию в соответствии с пунктами 6.1.-6.3. раздела I приложения к Указанию № 4482-У поскольку НКО не является головной кредитной организацией банковской группы.

2. В отчетном периоде требования к капиталу выполнялись.

3. Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала) НКО на 01.10.2018 составляет: 94,9%

4. Инновационные, сложные или гибридные инструменты собственных средств (капитала) (при их наличии) отсутствуют.

5. Требования по соблюдению антициклических надбавок на НКО не распространяются.

## **Раздел II. Информация о системе управления рисками на 01.10.2018**

### **Глава 1. Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу**

Виды банковских операций, определенные действующей лицензией НКО:

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

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

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

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

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

Категория риска	Вид риска	Основание отнесения риска к составу значимых
1	2	3
Значимые риски	Кредитный	Риск Компонента 1 Базеля 2
	Рыночный (в т.ч. валютный)	Риск Компонента 1 Базеля 2
	Операционный	Риск Компонента 1 Базеля 2
	Риск ликвидности	Установлен обязательный норматив Банка России по данному виду риска
Риски признаются значимыми только при достижении порога значимости, установленного в	Правовой риск	Совокупная сумма убытков за предшествующие три года составляет более 0,3% от собственных средств (капитала) НКО
	Риск потери деловой репутации	Совокупная сумма убытков за
графе 3		предшествующие три года составляет более 0,3% от собственных средств (капитала) НКО
	Регуляторный риск	Совокупная сумма убытков за предшествующие три года составляет более 0,4% от собственных средств (капитала) НКО

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

#### *Структура управления рисками.*

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

В организационной структуре НКО выделяются следующие уровни управления рисками:

органы управления НКО: Наблюдательный совет, Правление НКО, Председатель Правления НКО, Заместитель Председателя Правления НКО;

коллегиальные рабочие органы: Комитет по управлению рисками;

- служба управления рисками, служба внутреннего аудита, служба внутреннего контроля, отдел по финансовому мониторингу, руководители и сотрудники структурных подразделений НКО в пределах своих полномочий.

Распределение полномочий осуществляется исходя из следующих принципов:

- принятие решений;

- подотчетность и исполнение в сочетании с ответственностью и самостоятельностью конкретных исполнителей;

- контроль в соответствии с полномочиями, определенными учредительными и внутренними документами НКО за функционированием системы управления банковскими рисками;

- оценка банковских рисков, выявление внутренних и внешних факторов, оказывающих воздействие на деятельность НКО.

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

*Наблюдательный совет* осуществляет общий контроль функционирования системы управления рисками НКО.

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

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

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

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

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

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

К задаче *службы внутреннего контроля* относится управление регуляторным риском.

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

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

*Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом.*

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

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

Целью системы управления рисками в рамках ВПОДК являются:

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

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

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

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

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

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

Совокупность наблюдаемых рисков и принятие решений регулируются внутренними документами

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

В отношении выявленных рисков руководство НКО поступает следующим образом:

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

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

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

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

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

В Отчете освещаются вопросы:

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

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

#### *Краткий обзор принимаемых НКО рисков.*

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

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

*Правовой и репутационный риски*

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

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

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

Фактов, которые могли бы негативно отразиться на деловой репутации НКО, в отчетном периоде не было. В связи с этим уровень репутационного риска признается «удовлетворительным».

Таблица 2.1

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков на 01.10.2018

тыс. руб.

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	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	53882	17080	6466
2	при применении стандартизированного подхода	53882	17080	6466
3	при применении ПБР	неприменимо	неприменимо	неприменимо
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	неприменимо	неприменимо	неприменимо
5	при применении стандартизированного подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
6	при применении метода, основанного на	неприменимо	неприменимо	неприменимо



	внутренних моделях			
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	неприменимо	неприменимо	неприменимо
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	неприменимо	неприменимо	неприменимо
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	неприменимо	неприменимо	неприменимо
11	Риск расчетов	неприменимо	неприменимо	неприменимо
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	неприменимо	неприменимо	неприменимо
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	неприменимо	неприменимо	неприменимо
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	неприменимо	неприменимо	неприменимо
15	при применении стандартизированного подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	неприменимо	неприменимо	неприменимо
17	при применении стандартизированного подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо
19	Операционный риск, всего, в том числе:	67925	67925	8151
20	при применении базового индикативного подхода	67925	67925	8151
21	при применении стандартизированного подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	неприменимо	неприменимо	неприменимо
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо

25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	121807	85005	14617
----	-----------------------------------------------------------------------------	--------	-------	-------

Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков, в разрезе видов рисков, принимаемых кредитной организацией (банковской группой) рассчитан следующим образом: величина требований (обязательств), взвешенных по уровню риска (графа 3), умножается на минимальное допустимое числовое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), установленного Инструкцией Банка России «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» №129-И, равное 12%

Существенных изменений не произошло.

### Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации и данных отчетности, представляемой кредитной организацией в Банк России в целях надзора на 01.10.2018

Таблица 3.3  
Сведения об обремененных и необремененных активах на 01.10.2018

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	407870	271000
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	0	0	0	0

	кредитными организациями, всего, в том числе:				
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	30231	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	271000	271000
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	542	0
9	Прочие активы	0	0	106097	0

1. НКО не осуществляет операций с обременением активов.
2. НКО не осуществляет привлечения средств, связанного с обременением активов.
3. Существенные изменения за отчетный период данных, представленных в таблице, отсутствуют.
4. Балансовая стоимость необремененных активов кредитной организации рассчитана как среднее арифметическое значение балансовой стоимости необремененных активов на конец каждого месяца отчетного квартала

Таблица 3.4

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами на 01.10.2018

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	неприменимо	неприменимо
2.1	банкам-нерезидентам	неприменимо	неприменимо
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	неприменимо	неприменимо
2.3	физическим лицам - нерезидентам	неприменимо	неприменимо
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	неприменимо	неприменимо
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	неприменимо	неприменимо

3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	неприменимо	неприменимо
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	52256	24244
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	52256	24244
4.3	физических лиц - нерезидентов	0	0

Существенных изменений за отчетный период по операциям с нерезидентами не произошло

## Раздел IV. Кредитный риск

Перечень операций, несущих кредитный риск:

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

Управление кредитным риском в НКО осуществляется следующими способами:

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

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

НКО не осуществляет операции, связанные с кредитованием, не осуществляет вложения в уставный капитал других юридических лиц, поэтому нормативы, регулирующие кредитный риск, не рассчитываются, кроме норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6). Значение данного норматива на 01.10.2018 составляло 0,15% при максимальном числовом значении данного норматива 10%.

Согласно текущим требованиям Банка России НКО обязана поддерживать соотношение нормативного капитала и активов, взвешенных с учетом риска в размере не менее 12% (норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0). Значение данного норматива на 01.10.2018 составляло 39,1%.

Контроль исполнения нормативов осуществляется Экономическим отделом НКО «Сетевая Расчетная палата» на ежедневной основе. В течение отчетного периода НКО соблюдала требования, установленные Банком России к уровню нормативного капитала и максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков.

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

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

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

В НКО по состоянию на 01.10.2018 сформированы РВП в сумме 5181 тыс. рублей.

Информация о качестве активов НКО:

Состав активов	01.10.2018	РВП	01.01.2018	РВП
----------------	------------	-----	------------	-----

<b>Требования к кредитным организациям, всего</b>	<b>56255</b>	<b>3705</b>	<b>29246</b>	<b>3863</b>
1 категории качества	52251		24068	
2 категории качества			63	3
3 категории качества	522	228	1653	32
5 категории качества	3477	3477	3462	3462
<b>Требования к юридическим лицам</b>	<b>197</b>	<b>34</b>	<b>302</b>	
1 категории качества	128			
3 категории качества	69	34		
<b>Требования к физическим лицам</b>	<b>1466</b>	<b>1442</b>	<b>1433</b>	<b>1433</b>
1 категории качества	24			
5 категории качества	1442	1442	1433	1433
<b>Итого</b>	<b>57918</b>	<b>5181</b>	<b>30981</b>	<b>5296</b>

НКО не имеет ценных бумаг, права на которые удостоверяются депозитариями, не удостоверяющими критериям, установленным пунктом 1.2 Указания 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» и не формирует резервы для них в соответствии Положением Банка России № 611-П и Указанием Банка России № 2732-У.

В отчетном периоде НКО не имела требований к контрагентам, имеющим признаки свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности. Также в отчетном периоде НКО не имела активов, классифицированных в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П.

#### **Раздел V. Кредитный риск контрагента**

Кредитные требования, входящие в торговый и банковский портфели, подверженные кредитному риску контрагента, в том числе риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ, на балансе НКО отсутствуют. Риск не признается ввиду отсутствия у кредитной организации производных финансовых инструментов, сделок РЕПО и аналогичных сделок.

#### **Раздел VI. Риск секьюритизации**

Ввиду отсутствия сделок секьюритизации, риск не присущ деятельности НКО.

#### **Раздел VII. Рыночный риск**

Исходя из специфики деятельности и характера совершаемых операций, подверженность НКО рыночному риску связана только с валютным риском. Следовательно,

совокупная величина рыночного риска в целях оценки требований к собственным средствам (капиталу) НКО рассчитывается по формуле:

$$PP = 12,5 * BP,$$

где PP – совокупная величина рыночного риска;

BP – величина рыночного риска по открытым НКО позициям в иностранных валютах (валютный риск).

Валютные позиции, открываемые НКО в течение операционного дня, контролируются отделом корреспондентских отношений и денежных переводов, исходя из оценки допустимого уровня валютного риска.

Для оценки требований к собственным средствам НКО применяла стандартизированный подход к оценке рыночного риска, установленный Положением Банка России от 03.12.2015г. N 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». Валютным риском НКО управляет посредством обеспечения максимально возможного соответствия между валютой активов и валютой обязательств по видам валют в установленных пределах. Основным ограничением по валютному риску является размер открытой валютной позиции, рассчитываемый по методике Банка России, при этом соблюдение лимитов ОВП отслеживается на ежедневной основе.

Размер валютного риска принимается в расчет величины рыночного риска, когда на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы ОВП в отдельных иностранных валютах к величине собственных средств будет равно или больше 2%.

Нарушений лимитов ОВП в отчетном периоде не было. В связи с тем, что размер ОВП на 01.10.2018 менее 2% от собственных средств (фактическое значение - 0,3%), валютный риск признается равным нулю. Соответственно величина рыночного риска на 01.10.2018 равна нулю. Операции в 2018 году совершались в трёх основных валютах: рубль, доллар США и евро.

Курс доллара США по отношению к рублю за отчетный квартал вырос на 21%, курс Евро снизился на 10%.

При максимально допустимой ОВП в 20% от капитала значение ее в НКО выполняется со значительным запасом. НКО придерживается курса к нулевой валютной позиции.

Объем активов, номинированных в иностранных валютах составил на 01.10.2018 52379 тыс.руб., или 11,7% от общего объема активов. Объем пассивов, номинированный в иностранных валютах составил на 01.10.2018 52246 тыс.руб., или 11,7% от общего объема пассивов.

За период с начала года совокупная величина убытка от переоценки средств в инвалюте составила 261,6 тыс.руб.

В НКО отсутствует торговый портфель.

НКО не имеет разрешение на применение метода на основе внутренних моделей в целях расчета требований к собственным средствам (капиталу) в отношении рыночного риска.

## **Раздел VIII. Информация о величине операционного риска**

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

Операционные риски могут возникать в виде:

- снижения стоимости активов,

- досрочного списания (выбытия) материальных активов,
- денежных выплат на основании постановлений (решений) судов, решений органов, уполномоченных в соответствии с законодательством РФ,
- денежных выплат клиентам и контрагентам, служащим НКО в целях компенсации им во внесудебном порядке убытков, понесенных по вине НКО,
- затрат на восстановление хозяйственной деятельности и устранение последствий ошибок, аварий, стихийных бедствий и других аналогичных обстоятельств,
- прочих убытков.

Источниками возникновения операционного риска в НКО являются:

- неэффективная организация внутренних процессов, ошибки управления и исполнения,
- наличие человеческого фактора (несоблюдение нормативно-правовых актов, недостаточная мотивация, внутреннее мошенничество),
- сбои и отказы в работе технических средств и оборудования,
- неблагоприятные внешние обстоятельства, находящиеся вне контроля НКО.

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

Количественная оценка операционного риска позволяет определить величину потерь и величину капитала, резервируемого под покрытие операционного риска. НКО применяет базовый индикативный подход, предусмотренный Положением Банка России № 346-П. Им регламентируется порядок определения размера операционного риска для включения в расчет норматива достаточности собственных средств Н1.0.

Виды рисков, по которым Банк России устанавливает нормативы для кредитных организаций и (или) которые учитываются при расчете необходимого регуляторного капитала кредитных организаций, всегда признаются значимыми для НКО. Соответственно, операционный риск также является для НКО значимым. На операционный риск приходится почти  $\frac{3}{4}$  от знаменателя норматива Н1.

Уровень операционного риска считается «приемлемым», если рассчитанное значение норматива Н1.0 превышает минимально допустимое значение, установленное Инструкцией Банка России № 129-И (12%).

Минимизация операционного риска в НКО осуществляется в следующих направлениях:

- система полномочий и принятия решений, организационная структура НКО, формализация процедур (разработка внутренних правил, регламентирующих операции НКО), осуществление текущего и последующего контроля операций, направленных на то, чтобы исключить возможность возникновения факторов операционного риска. Каждое структурное подразделение и каждый сотрудник имеют четко установленные ограничения полномочий и ответственности. Снижение рисков, связанных с персоналом, осуществляется путем реализации мероприятий по подготовке, обучению и повышению его квалификации.

- автоматизация банковских технологий и защиты информации, регулярное тестирование НКО существующих операционных систем, проведение профилактических работ, разработка системы паролей, ограничивающей права доступа к разным уровням баз данных и операционной среде и препятствующей несанкционированному использованию служебной информации, создание информационных копий баз данных, использование источников бесперебойного питания, которые препятствуют возникновению технических рисков и рисков, связанных с функционированием информационно-технических систем.

- система мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности НКО. В целях ограничения операционного риска в НКО разработан План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности в случае непредвиденных обстоятельств.

СУР ведет систематизацию данных об операционном риске за год на базе свода таблиц от структурных подразделений, отвечающих за те или иные операционные риски. Фиксируются факты обнаружения операционных рисков за каждый отчетный период и оценивается их влияние на деятельность НКО.

За 2-й квартал 2018 года факты операционных убытков не были зафиксированы.

Для оценки операционного риска в процессе его мониторинга используется следующая система индикаторов:

- количество несостоявшихся депозитных сделок с Банком России (количество случаев за год),
- текучесть кадров,
- количество допущенных ошибок при проведении операций
- количество аварий, сбоев информационно-технологических систем,
- соотношение размеров судебных исков, по которым НКО должна произвести выплаты и по которым должны быть проведены выплаты в пользу НКО,
- количество жалоб и претензий к НКО.

На основании данных, предоставленных структурными подразделениями НКО, сформирована таблица соблюдения соответствия значений, используемых для мониторинга операционного риска установленным лимитам по кварталам 2018 года.

В 3-м квартале 2018 года уволившихся - 3 человек, принятых – 2 человек.

Несостоявшихся депозитных сделок с Банком России за 3-й квартал 2018 года не было.

Исправительных ордеров – 0 шт.

Аварий, сбоев, простоев информационно-технологических систем не установлено.

Жалоб клиентов не было.

Судебных исков, по которым НКО должна произвести выплаты, нет.

Уровень операционного риска признается «удовлетворительным».

В НКО при расчете операционного риска используется базовый индикативный подход. Размер риска на 01.10.2018 – 5434 тыс. руб.

## **Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля**

В настоящем разделе кредитная организация раскрывает информацию о стратегии и процедурах по управлению процентным риском банковского портфеля, а также об оценке кредитной организацией влияния процентного риска банковского портфеля на доходы и стоимость капитала кредитной организации.

Текстовая информация к разделу IX

1. Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал кредитной организации в разрезе видов валют.

В соответствии с применяемой НКО методологией выявления значимых рисков процентный риск не относится к категории значимых, т.е. не оказывает существенного влияния на финансовый результат и капитал кредитной организации.

## **Раздел X. Информация о величине риска ликвидности**

Источниками возникновения риска ликвидности являются:

- Размещение средств в других кредитных организациях,
- Средства в незавершенных расчетах,
- Краткосрочная несбалансированность активов и пассивов (сроком до 2 дней).



В качестве инструментария оценки риска ликвидности используется расчет обязательных нормативов ликвидности, установленных ЦБ для НКО. Минимальное значение норматива Н15 установлено в размере 100%, что означает что обязательства банка должны находиться в абсолютно ликвидных активах (счета в Банке России, в кассе, на корреспондентских счетах, открытых в других кредитных организациях (1 и 2 категорий качества)). Контроль за выполнением норматива ликвидности осуществляется экономическим отделом на ежедневной основе. Данные анализа доводятся до руководства НКО. Итоги работы за отчетный период показывают, что значения обязательных нормативов имели стабильный уровень и запас к соблюдению их предельно допустимых значений. На 01.01.2018г. значение норматива Н15 составило 120,9%, на 01.10.2018 – 115,6% при нормативном значении 100%.

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

Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса на отчетную дату.

Другим инструментом мониторинга и регулирования ликвидности является GAP-анализ. На протяжении всего отчетного периода наблюдается избыток ликвидности по всем срокам. Нарушений предельно допустимых значений дефицита ликвидности зафиксировано не было.

Учитывая вышеизложенное, уровень риска ликвидности НКО признается «приемлемым».

Учитывая подходы, определенные внутренней политикой по управлению рисками НКО, риск ликвидности не требует покрытия капиталом. Это означает, что клиентские ресурсы в случае их оттока полностью обеспечены ликвидными активами в виде остатка на депозитном счете в Банке России.

#### **Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности**

НКО не является системно значимой кредитной организацией. В связи с этим НКО не раскрывает информацию о нормативе краткосрочной ликвидности в соответствии с главой 14 приложения к Указанию № 4482-У.

#### **Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации**

К расчетным небанковским кредитным организациям не применим Норматив финансового рычага банка (Н1.4)

В соответствии с Инструкцией Банка России от 26 апреля 2006 года N 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" для расчетных небанковских кредитных организаций установлены восемь основных обязательных нормативов:

1. норматив достаточности собственных средств (капитала) РНКО (Н1.0);
2. норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств - норматив текущей ликвидности РНКО (Н15);
3. максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6);

4. максимальная совокупная величина кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16);
5. норматив максимального размера риска по кредитным требованиям, возникшим по предоставленным РНКО средствам заемщикам, кроме кредитов, предоставленных РНКО от своего имени и за свой счет, клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов по совершенным сделкам (Н16.1);
6. совокупная величина риска по инсайдерам РНКО (Н10.1);
7. норматив использования собственных средств (капитала) РНКО для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12);
8. норматив максимального размера вексельных обязательств РНКО (Н16.2).

НКО не осуществляет операции, связанные с кредитованием, не осуществляет вложения в уставный капитал других юридических лиц, поэтому нормативы, регулирующие кредитный риск, не рассчитываются, кроме норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6). Значение данного норматива на 01.10.2018 - 0,15% при максимальном числовом значении данного норматива 10%.

Значение норматива достаточности собственных средств (капитала) РНКО на 01.10.2018 составило 39,1% при установленном минимальном значении 12%.

Значение норматива Н15 составило на 01.10.2018 115,6% при минимальном нормативном значении 100%.

За отчетный период все обязательные нормативы, установленные Банком России, соблюдались НКО.

**Председатель Правления**

**Заместитель главного бухгалтера**



**Е.А.Орлова**

**О.А.Полшкова**