

**ООО «НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ
«ВЕСТЕРН ЮНИОН ДП ВОСТОК»**

**ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ,
ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ
НА 1 ЯНВАРЯ 2019 ГОДА**

1. Общая информация

Настоящая информация раскрывается ООО «НКО «Вестерн Юнион ДП Восток» (далее – Общество) в соответствии с Указанием Банка России от 7 августа 2017 г. № 4482-У (в редакции от 05.06.2018) «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее по тексту – 4482-У).

Отчетные формы составлены в валюте РФ (российский рубль), все данные отчетных форм, если формами не предусмотрено иное, были округлены с точностью до целых тысяч российских рублей (далее - тыс. руб.).

Общество не является участником банковской группы, в связи с чем к Обществу неприменимы положения 4482-У по раскрытию информации о банковской группе.

Настоящая информация раскрывается в соответствии с публикуемыми формами годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с Указанием Банка России от 24 ноября 2016 №4212 – У «О перечне, формах и порядке составления и предоставления форм отчетности кредитной организацией в Центральный банк Российской Федерации (далее по тексту - 4212-У) в части, необходимой для раскрытия информации по управлению рисками.

Информация по управлению рисками подтверждена аудитом частично, в той ее части, которая отражена в пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 г., опубликованной 22.04.2019. По тексту настоящего отчета Общество ссылается на пояснительную информацию к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 г. в части раскрытия информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.

2. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Информация о целях, политике и процедурах управления рисками в Обществе, а также изменения в политике по управлению капиталом в Обществе раскрывается в Главе 8 пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 г., опубликованной 22.04.2019.

Таблица 1.1

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

тыс. руб.

по состоянию на 01.01.2019

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	43 924	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	43 924	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	43 924
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	-

1	2	3	4	5	6	7
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	1 280 253	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	-
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	-
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	232 862	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	102 434	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	102 434	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	102 434
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	6 399	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	-	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	-
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	-	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	-	X	X	-

1	2	3	4	5	6	7
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	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	2 715 556	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 добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	-
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	-

по состоянию на 01.01.2018

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	43 924	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	43 924	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	43 924
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	-
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	1 164 174	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	-
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	-
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	332 287	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	90 911	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	90 911	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	90 911

1	2	3	4	5	6	7
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	22 728	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	22 728
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	5 829	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	-	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	-
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	-	X	X	X
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	2 081 435	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	-

1	2	3	4	5	6	7
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	-
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	-

Уставный капитал Общества был сформирован за счет вклада Участника и по состоянию на отчетную дату составил 42 900 тыс. руб. Эмиссионный доход по состоянию на отчетную дату составил 1 024 тыс. руб. Изменения в составе Уставного капитала по сравнению с предыдущим отчетным периодом отсутствуют. Отчет по форме Таблица 1.1. «Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источником для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала)» составлен в соответствии с разделом 1 отчетной формы 0409808 и 0409806, раскрываемых в составе форм годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 г., опубликованной 22.04.2019.

Структура капитала Общества:

Источники капитала	01.01.2019		01.01.2018		Изменение отчетного года по отношению к предыдущему, %
	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Собственные средства (капитал), %	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Собственные средства (капитал), %	
1	2	3	4	5	6
Основной капитал, в т.ч.	1 105 217	100%	717 518	100%	54%
Средства акционеров (участников)	43 924	4%	43 924	6%	0%
Резервный фонд	8 580	1%	8 580	1%	0%
Нераспределенная прибыль	1 155 147	105%	778 653	109%	48%
Показатели, уменьшающие источники базового капитала	- 102 434	-9%	90 911	-13%	13%
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала	-	0%	22 728	-3%	-100%
Дополнительный капитал	-	0%	-	0%	0%

Общество выполняло в отчетном периоде требования Банка России по нормативу достаточности капитала. В соответствии с Инструкцией 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» (далее по тексту – 129-И) норматив достаточности капитала (Н1.0) установлен для РНКО в размере не менее 12%. По состоянию на отчетную дату значение показателя достаточности капитала (Н1.0) Общества составило 24.8607% (на начало отчетного года - 18.1102%). Запас капитала на покрытие рисков оценивается Обществом как существенный.

По состоянию на отчетную дату основной (базовый) капитал составил 1 105 217 тыс. руб., источники дополнительного капитала отсутствуют.

При расчете норматива достаточности капитала Общество руководствуется 129-И, в которой не предусмотрено применение антициклических надбавок, в связи с чем требования к капиталу в отношении

кредитного риска по типам контрагентов в разрезе стран, резидентами которых являются контрагенты, и в которых установлена величина антициклической надбавки, не требуют раскрытия Обществом.

Общество не применяет инновационные, сложные и гибридные инструменты собственных средств (капитала).

Для Общества не установлены надбавки, применяемые в расчете достаточности капитала.

Показателями, уменьшающими источники базового капитала, является остаточная стоимость нематериальных активов. С 1 января 2018 г. 100% стоимости учитывается в уменьшение базового капитала. Общество соблюдало требования переходного периода, установленные Положением Банка России от 28 декабря 2012 года N 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")».

3. Информация о системе управления рисками

Информация об организации системы управления рисками, в том числе о стратегии управления рисками и капиталом Общества, а также методах и процедурах оценки и управления риском, применении значений склонности к риску, перечне значимых рисков, определении требований к капиталу, организационной структуре управления рисками по видам рисков раскрывается в составе пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 г., опубликованной 22.04.2019, в главе 8.

Общество проводит стресс-тестирование значимых рисков не реже 1 раза в год.

В Обществе разработана система информирования на ежедневной, ежемесячной, ежеквартальной основе (в зависимости от вида отчетной информации и вида риска) Совета Директоров, исполнительных органов и сотрудников, принимающих и управляющих рисками, о достижении сигнальных и контрольных значений по видам риска.

Таблица 2.1

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

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:	2 395 401	2 128 562	287 448
2	при применении стандартизированного подхода	2 395 401	2 128 562	287 448
3	при применении ПВР	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 внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо
7	Инвестиции в долевыми 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

1	2	3	4	5
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:	24 957	-	2 995
17	при применении стандартизированного подхода	24 957	-	2 995
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо
19	Операционный риск, всего, в том числе:	2 025 288	1 833 400	243 035
20	при применении базового индикативного подхода	2 025 288	1 833 400	243 035
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)	4 445 646	3 961 962	533 478

Общая сумма требований, взвешенных по уровню риска, увеличилась в отчетном периоде за счет увеличения кредитных требований (+13% или 267 млн. руб.), за счет расчетной величины операционного риска (+10% или 192 млн. руб.) и за счет появления значения рыночного риска (25 млн. руб.).

Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков, рассчитывался относительно минимального требования к нормативу Н1.0 = 12% в соответствии с 129-И.

4. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации и данных отчетности, предоставляемой кредитной организацией 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.

тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2019

1	2	3	4	из них:				
				5	6	7	8	9
Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности)	Балансовая стоимость активов (обязательств), соответствующих периметру регуляторной консолидации, отражаемая в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности	подверженных кредитному риску контрагента	подверженных в кредитному риску секьюритизации	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	Денежные средства и средства в центральных банках	1 226 956	неприменимо	1 226 956	неприменимо	неприменимо	-	-
2	Средства в кредитных организациях	1 553 218	неприменимо	1 553 218	неприменимо	неприменимо	1 496 852	-
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	неприменимо	-	неприменимо	неприменимо	-	-
4	производные финансовые инструменты	-	неприменимо	-	неприменимо	неприменимо	-	-
5	прочие производные финансовые активы, предназначенные для торговли	-	неприменимо	-	неприменимо	неприменимо	-	-
6	Кредиты (займы) кредитным организациям, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	неприменимо	-	неприменимо	неприменимо	-	-
7	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	неприменимо	-	неприменимо	неприменимо	-	-
8	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	-	неприменимо	-	неприменимо	неприменимо	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9
9	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	неприменимо	-	неприменимо	неприменимо	-	-
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	232 862	неприменимо	-	неприменимо	неприменимо	-	154 586
11	Текущие и отложенные налоговые активы	14 047	неприменимо	-	неприменимо	неприменимо	-	-
12	Активы и группы активов, предназначенные для продажи	-	неприменимо	-	неприменимо	неприменимо	-	-
13	Прочие активы	87 527	неприменимо	87 527	неприменимо	неприменимо	3 292	-
14	Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	-	неприменимо	-	неприменимо	неприменимо	-	-
15	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы	-	неприменимо	-	неприменимо	неприменимо	-	-
16	Всего активов	3 114 610	неприменимо	2 867 701	неприменимо	неприменимо	1 500 144	154 586
Обязательства								
17	Депозиты центральных банков	-	неприменимо	-	неприменимо	неприменимо	-	-
18	Средства кредитных организаций	1 181 967	неприменимо	1 181 967	неприменимо	неприменимо	891 128	-
19	Средства юридических лиц (не являющихся кредитными организациями) и физических лиц	98 286	неприменимо	98 286	неприменимо	неприменимо	62 713	-
20	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения	-	неприменимо	-	неприменимо	неприменимо	-	-
21	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	неприменимо	-	неприменимо	неприменимо	-	-
22	производные финансовые инструменты	-	неприменимо	-	неприменимо	неприменимо	-	-
23	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли	-	неприменимо	-	неприменимо	неприменимо	-	-
24	Выпущенные долговые обязательства	-	неприменимо	-	неприменимо	неприменимо	-	-
25	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи	-	неприменимо	-	неприменимо	неприменимо	-	-
26	Прочие обязательства	574 554	неприменимо	574 554	неприменимо	неприменимо	567 030	-
27	Всего обязательств	1 854 807	неприменимо	1 854 807	неприменимо	неприменимо	1 520 871	-

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.

Номер	Наименование статьи	Всего, из них:	подверженных кредитному риску	включенных в сделки секьюритизации	подверженных кредитному риску контрагента	подверженных рыночному риску	Тыс.руб.	
							4	5
1	2	3	4	5	6	7		
1	Балансовая стоимость активов кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела)	2 960 024	2 867 701	неприменимо	неприменимо	1 500 144		
2	Балансовая стоимость активов банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела)	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо		
3	Балансовая стоимость обязательств кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 22 таблицы 3.1 настоящего раздела)	1 854 807	1 854 807	неприменимо	неприменимо	1 520 871		
4	Балансовая стоимость обязательств банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 22 таблицы 3.1)	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо		
5	Чистая балансовая стоимость активов и обязательств кредитной организации (банковской группы)	1 105 217	1 012 894	неприменимо	неприменимо	-	20 727	
6	Стоимость внебалансовых требований (обязательств)	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	
7	Различия в оценках	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	
8	Различия, обусловленные расхождениями в правилах неттинга, помимо учтенных в строке 3(4)	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	
9	Различия, обусловленные порядком определения размера резервов на возможные потери	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	
10	...	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	
11	Совокупный размер требований (обязательств), в отношении которых определяются требования к капиталу	3 667 227	3 667 227	неприменимо	неприменимо	25 061		

В графе 7 строки 11 таблицы показателю рассчитывается как разница между валютными активами и пассивами за вычетом валютных резервов. Различия между размером активов (обязательств), отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества, и размером требований (обязательств), в отношении которых кредитная организация определяет требования к достаточности капитала, отсутствуют.

Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс.руб.

По состоянию на 01.01.2019

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:	77 104	-	2 844 083	-
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
2.1	кредитных организаций	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	1 341 644	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	1 113 333	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
8	Основные средства	-	-	129 492	-
9	Прочие активы	77 104	-	197 770	-

По состоянию на 01.01.2018

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:	73 036	-	2 550 838	-
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
2.1	кредитных организаций	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо

1	2	3	4	5	6
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
		неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	1 292 057	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	673 333	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
8	Основные средства	-	-	218 629	-
9	Прочие активы	73 036	-	207 577	-

Общество рассматривает в качестве обремененных активов денежные средства, направленные на формирование фонда обязательных резервов, депонированные в Банке России, и обеспечительного взноса операторов платежных систем, не являющихся национально значимыми платежными системами. Расчет показателей и учет указанных денежных средств соответствует Положениям Банка России от 1 декабря 2015 № 507-П «Положение об обязательных резервах кредитной организации», от 12 июня 2014 № 423 - П «Положение об обеспечительных взносах операторов платежных систем, не являющихся национально значимыми платежными системами», соответственно. Иные обремененные активы отсутствуют.

По состоянию на 01.01.2019 доля обремененных активов в общей сумме активов составила 2.6%. Изменение доли обремененных активов по сравнению с данными на 01.01.2018 незначительные. Перечень активов, рассматриваемых в качестве обремененных, по сравнению с данными на 01.01.2018 не изменился.

Таблица 3.4.

Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами.

тыс.руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	Неприменимо	Неприменимо
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	Неприменимо	Неприменимо
		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
		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:	98 277	187 859
		-	-
4.1	банков-нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	98 277	187 859
4.3	физических лиц - нерезидентов	Неприменимо	Неприменимо

Общество осуществляет операции по распоряжению юридических лиц – нерезидентов с их расчетных счетов, открытых в Обществе, в пользу других юридических и физических лиц. Сумма, отраженная в строках 4 (4.2) таблицы, является денежными средствами на расчетных счетах юридических лиц - нерезидентов. По сравнению с данными на начало отчетного года произошло уменьшение суммы на расчетных счетах юридических лиц – нерезидентов. Остатки на расчетных счетах юридических лиц - нерезидентов зависят от их потребностей в объеме денежных средств для осуществления расчетных операций в каждый конкретный день.

Изменения/колебания показателя обоснованы. Других операций с нерезидентами, требующих отражения в указанной таблице, Общество не осуществляет.

5. Кредитный риск

5.1. Общая информация о величине кредитного риска кредитной организации

Информация о величине кредитного риска, принимаемого Обществом, основных политиках и процедурах по управлению кредитным риском Общества, бизнес модели и профиле кредитного риска, критериях и подходах в определении стратегии управления кредитным риском, применении целевых уровней и лимитов управления кредитным риском, а также об организации функции управления кредитным риском, раскрывается в главе 8 пояснительной информации к годовому бухгалтерскому (финансовому) отчету за 2018 г, опубликованному 22.04.2019.

Обществом разработана система внутренней отчетности Совету Директоров, исполнительным органам о размере принятого кредитного риска, которая предоставляется ежемесячно и ежеквартально в рамках требований по формированию отчетности ВПОДК.

Общество не раскрывает сведения в таблицах 4.1. «Информация об активах кредитной организации (банковской группы), подверженных кредитному риску», 4.1.1 «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», 4.1.2 «Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России №590 - П и Положением Банка России №283 - П», 4.2 «Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта» по причине того, что Общество не выполняет указанные в таблицах операции.

Общество не осуществляет операции с ценными бумагами и не выдает кредиты. У Общества отсутствуют активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные Обществом в более высокую категорию качества.

Объектами кредитного риска являются:

- расчетные операции с контрагентами по денежным переводам;
- требования к контрагентам по сделкам купли – продажи валюты;
- денежные средства на корреспондентских счетах и в депозитах у контрагентов;
- требования по возврату предоплаты контрагентам;
- требования по прочим договорам с контрагентами.

5.2. Методы снижения кредитного риска

Основными методами снижения кредитного риска в Обществе являются:

- Установление и соблюдение лимитов кредитного риска с учетом соблюдения обязательных нормативов и планового значения капитала;
- Оценка финансового состояния контрагентов в соответствии с установленной методикой и корректировка лимитов, исходя из результатов оценки;
- Привлечение обеспечения обязательств контрагентов;
- Увеличение частоты расчетов с контрагентами по обязательствам контрагентов;
- Формирование резервов на возможные потери в соответствии с установленной методикой.

Общество не применяет для снижения рисков неттинг балансовых и внебалансовых требований (обязательств) в целях определения требований к капиталу.

Все обеспечение, принятое Обществом для целей снижения кредитного риска, выражено в денежной форме. Остаточный риск может возникать только в случае, если обеспечение недостаточно для покрытия просроченных обязательств.

Общество не раскрывает информацию по форме таблицы 4.3. «Методы снижения кредитного риска» в связи с отсутствием у Общества операций по приведенным в таблице статьям.

5.3. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

Общество применяет стандартизированный подход в целях оценки кредитного риска.

Общество не использует кредитные рейтинги, присвоенные рейтинговыми агентствами, в связи с отсутствием базы по их применению.

Таблица 4.4.

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

По состоянию на 01.01.2019

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), 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			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	1 228 024	-	1 228 024	-	-	0%
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
3	Банки развития	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	1 982 945	-	1 982 945	-	1 936 492	98%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
6	Юридические лица	211 961	-	211 961	-	211 668	100%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
10	Вложения в акции	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
11	Просроченные требования (обязательства)	3 196	-	3 196	-	-	0%
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	3 860	-	3 860	-	3 738	97%
13	Прочие	243 969	-	243 969	-	243 503	100%
14	Всего	3 673 955	-	3 673 955	-	2 395 401	65%

По состоянию на 01.01.2018

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), 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			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	584 529	-	584 529	-	-	0%
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо

1	2	3	4	5	6	7	8
3	Банки развития	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	1 873 639	-	1 873 639	-	1 692 099	90%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
6	Юридические лица	26 013	-	26 013	-	20 773	80%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
10	Вложения в акции	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
11	Просроченные требования (обязательства)	5 051	-	5 051	-	-	0%
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	582	-	582	-	-	0%
13	Прочие	416 111	-	416 111	-	415 691	100%
14	Всего	2 905 925	-	2 905 925	-	2 128 562	73%

По состоянию на 01.01.2019 основную долю кредитных требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, составляют требования по статье «Кредитные организации (кроме банков развития)» (81% доля требований к кредитным организациям, взвешенных по уровню риска, в соотношении к общим требованиями, взвешенным по уровню риска). В сравнительной оценке кредитного портфеля по состоянию на 01.01.2019 и 01.01.2018 значительный рост произошел в статье «Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран», где учитываются денежные средства Общества в Центральном Банке Российской Федерации. Сведения в таблицах указаны без учета сумм РВП.

Таблица 4.5.
Кредитные требования (обязательства) кредитной организации, оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска.
Тыс.руб.

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательства)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																	Итого			
		из них с коэффициентом риска:																				
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	150%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%		прочие		
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	1 228 024	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 228 024	
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	
3	Банки развития	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	-	56 373	-	-	-	-	1 926 572	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 982 945	
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	
6	Юридические лица	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	
7	Роанчные заемщики (контрагенты)	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	
10	Вложения в акции	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	
11	Прочие требования (обязательства)	-	-	-	-	-	-	3 196	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 196	
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 860	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 860
13	Прочие	1 228 024	56 373	-	-	-	-	2 43 802	-	167	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	243 969	
14	Всего	1 228 024	56 373	-	-	-	-	2 385 531	-	167	-	3 860	-	-	-	-	-	-	-	-	3 673 955	

По состоянию на 01.01.2018

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательства)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств) из них с коэффициентом риска:																	всего		
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%		прочие	
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	584 529	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	584 529
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
3	Банки развития	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	-	226 259	-	-	-	-	1 646 791	-	-	-	589	-	-	-	-	-	-	-	-	1 873 639
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
6	Юридические лица	-	-	-	-	-	-	26 013	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	26 013
7	Розничные заемщики (контрагенты)	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
10	Вложения в акции	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
11	Прочие требования (обязательства)	-	-	-	-	-	-	5 051	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5 051
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	582	-	-	-	-	-	-	-	-	582
13	Прочие	-	-	-	-	-	-	416 089	-	22	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	416 111
14	Всего	584 529	226 259	-	-	-	-	2 093 944	-	22	-	1 171	-	-	-	-	-	-	-	-	2 905 925

В сравнительной оценке кредитного портфеля по состоянию на 01.01.2019 и 01.01.2018 значительный рост произошёл в статье «Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран», где учитываются денежные средства Общества в Центральном Банке Российской Федерации. Сведения в таблицах указаны без учета сумм РВП.

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

Общество не имеет разрешения Банка России на применение ПВР и не применяет модель количественной оценки кредитного риска в целях расчета достаточности капитала в соответствии с Положением Банка России от 06 августа 2015 №483-П «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов», в связи с чем Общество не раскрывает сведения по форме таблицы 4.6 «Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по ПВР, в разрезе классов кредитных требований (обязательств) и величине вероятности дефолта», таблицы 4.7 «Влияние на величину требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, применяемых кредитной организацией (банковской группой) кредитных ПФИ в качестве инструмента снижения кредитного риска», таблицы 4.8 «Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПВР», таблица 4.9 «Оценка точности определения вероятности дефолта, полученной с применением моделей количественной оценки кредитного риска, на основе исторических данных по классам (подклассам) кредитных требований (обязательств)», таблицы 4.10 «Специализированное кредитование и доли участия в акционерном капитале, оцениваемые в соответствии с упрощенным подходом на основе взвешивания по уровню рисков (ПВР)».

6. Кредитный риск контрагента

Общество не проводит операции и сделки, которые подвержены кредитному риску контрагента, в том числе кредитному риску центрального контрагента, в связи с чем Общество не раскрывает сведения по формам таблицы 5.1 «Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента», таблицы 5.2 «Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ», таблицы 5.3 «Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента», таблицы 5.4 «Величина, подверженная кредитному риску контрагента, определяемая по ПВР, в разрезе классов кредитных требований и величин вероятности дефолта», таблицы 5.5 «Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента», таблицы 5.6 «Информация о сделках с кредитными ПФИ», таблицы 5.7 «Изменение величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенный по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта» и таблицы 5.8 «Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента».

7. Риск секьюритизации

Общество не проводит операции и сделки, подверженные риску секьюритизации, в связи с чем Общество не заполняет таблицу 6.1 «Секьюритизационные требования банковского портфеля кредитной организации (банковской группы)», таблицу 6.2 «Секьюритизационные требования торгового портфеля кредитной организации (банковской группы)», таблицу 6.3 «Стоимость секьюритизационных требований (обязательств) банковского портфеля кредитной организации (банковской группы), являющейся оригинатором или спонсором, и требований к собственным средствам (капиталу), определяемых кредитной организацией (банковской группой) в отношении данных требований (обязательств)», таблицу 6.4 «Стоимость секьюритизационных требований (обязательств) банковского портфеля кредитной организации (банковской группы), являющейся инвестором, и требований к собственным средствам (капиталу), определяемых кредитной организацией (банковской группой) в отношении данных требований (обязательств)».

8. Рыночный риск

В Обществе разработаны внутренние документы по организации управления рыночным риском, в рамках которых Обществом определена стратегия и процедуры управления рыночным риском, процедуры по выявлению и оценке рыночного риска, включая политику хеджирования рыночного риска, организационная структура управления рыночным риском, а также система внутренней ежеквартальной и ежемесячной отчетности Совету Директоров, исполнительным органам в рамках требований по подготовке сведений ВПОДК и контроля за операционным риском. Общество частично раскрывает сведения об организации управления

рыночным риском в пояснительной информации к годовому бухгалтерскому (финансовому) отчету за 2018 г., опубликованному 22.04.2019.

Для оценки величины рыночного риска Общество руководствуется Положением Банка России от 03 декабря 2015 №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Сведения о величине риска по стандартизированному подходу раскрываются в таблице 7.1. С учетом специфики деятельности Обществом оценивается только валютный риск.

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода.

По состоянию на 01.01.2019

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	неприменимо
2	фондовый риск (общий или специальный)	неприменимо
3	валютный риск	24 957
4	товарный риск	неприменимо
Опционы:		
5	упрощенный подход	неприменимо
6	метод дельта-плюс	неприменимо
7	сценарный подход	неприменимо
8	Секьюритизация	неприменимо
9	Всего:	24 957

По состоянию на 01.01.2018

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

По состоянию на 01.01.2018 валютный риск, влияющий на норматив достаточности капитала, отсутствовал.

Сравнительный анализ величины валютного риска по состоянию на 01.01.2019 показывает незначительный рост значения валютного риска (24957 тыс. рублей, 2.3% от величины капитала Общества). Минимальный размер капитала, требуемый для покрытия рыночного риска, по состоянию на 01.01.2019 составил 2.99 млн. рублей.

В связи с применением Обществом стандартизированного подхода в оценке величины рыночного риска требования по заполнению таблицы 7.2 «Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении подходов на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска», таблицы 7.3 «Информация о величине инструментов торгового портфеля при применении подходов на основе внутренней модели в целях расчета требований к капиталу в отношении рыночного риска», а также Главы 12 «Графическая информация о сравнении оценок показателя стоимости под риском (VaR) с показателями прибыль (убыток)» Раздела 7 «Рыночный риск» неприменимы к Обществу.

9. Информация о величине операционного риска

В Обществе разработаны внутренние документы по организации управления операционным риском, в рамках которых Обществом определена стратегия и процедуры управления операционным риском, процедуры по выявлению и оценке операционного риска, методы снижения операционного риска и контроля за эффективностью управления операционным риском, организационная структура управления операционным риском, а также система внутренней ежеквартальной и ежемесячной отчетности Совету Директоров и исполнительным органам в рамках требований по подготовке сведений ВПОДК и контроля за операционным риском. Общество частично раскрывает сведения об организации управления операционным риском в пояснительной информации к годовому бухгалтерскому (финансовому) отчету за 2018 г., опубликованному 22.04.2019.

Размер операционного риска рассчитывается в соответствии Положением Банка России от 3 сентября 2018 г. № 652-П «Положение о порядке расчета размера операционного риска». При расчете потребности в капитале на операционный риск Обществом применяется базовый индикативный подход. Пересчет показателя осуществляется на ежегодной основе после публикации годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности 0409807. Минимальный размер капитала, требуемый для покрытия операционного риска по состоянию на 01.01.2019, составил 243 млн. рублей.

Наименование статьи	На 1 января 2019	На 1 января 2018
1	2	3
Размер операционного риска, тыс. руб.	162 023	146 672

10. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

В соответствии со спецификой проводимых Обществом операций процентный риск банковского портфеля не является риском, присущим деятельности Общества, в связи с чем требования к раскрытию информации, указанной Разделе 9 «Информация о величине процентного риска банковского портфеля» неприменимы к Обществу.

11. Информация о величине риска ликвидности

11.1. Общая информация о величине риска ликвидности

В Обществе разработаны внутренние документы по организации управления риском ликвидности, в рамках которых Обществом определена стратегия и процедуры управления риском ликвидности, описана процедура фондирования, процедуры по выявлению и оценке риска ликвидности, а также определена организационная структура управления, методология изменения ликвидной позиции, методы снижения риска ликвидности, методы восстановления ликвидности. Общество частично раскрывает сведения об организации управления рыночным риском в пояснительной информации к годовому бухгалтерскому (финансовому) отчету за 2018 г., опубликованному 22.04.2019.

Общество не проводит ГЭП-анализ для оценки риска ликвидности в связи со спецификой основной деятельности Общества, не связанной с привлечением и размещением денежных средств. В качестве методов стресс-тестирования Общество применяет анализ чувствительности к факторам, влияющим на ликвидность. В рамках требований Банка России о внутренней отчетности по рискам Общество формирует ежеквартальные и ежемесячные отчеты для Совета Директоров и исполнительных органов.

11.2. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности представлена в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 г по форме 0409813.

В соответствии с Положением Банка России от 03 декабря 2015 г. №510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимым кредитным организациям» требования по расчету норматива не распространяются на Общество, так как Общество не является системно значимой кредитной организацией.

11.3. Информация о нормативе структурной ликвидности

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»)» требования по расчету норматива структурной ликвидности не распространяются на Общество, так как Общество не является системно значимой кредитной организацией. Соответственно, таблица 10.1 «Информация о расчете норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования)», а также Разборочная таблица для раскрытия информации о расчете НЧСФ не заполняются Обществом.

12. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации (банковской группы)

Общество в соответствии с требованиями Раздела 11 раскрывает информацию об обязательных нормативах в составе формы 0409813 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 г. Общество, руководствуясь требованиями № 129-И, не рассчитывает значение показателя финансового рычага.

13. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации (банковской группе)

В Обществе разработаны внутренние документы о системе оплаты труда. В целях выполнения требований о раскрытии информации о системе оплаты труда Общество указывает следующую информацию о системе оплаты труда в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 г.:

- категории работников, осуществляющих функции принятия рисков, их численность по категориям;
- ключевые показатели, политики и цели системы кредитной организации в области вознаграждений;
- информацию о пересмотре Советом Директоров кредитной организации системы оплаты труда в течение года с указанием причин изменений в системе оплаты труда;
- описание системы оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками;
- способы обеспечения независимости размера фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, от финансового результата подразделений, принимающих решение о совершении банковских операций;
- описание способов учета рисков при определении системы оплаты труда, включая влияние значимых рисков при определении размера вознаграждений, описания зависимости оплаты труда от результатов деятельности в отчетном периоде;
- виды выплат, относящихся к нефиксированной части оплаты труда;
- информацию в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков (раздельно по каждой категории работников).

Общество удовлетворяет критериям п. 3.2 Инструкции Банка России от 17 июня 2014 г. № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда». В этой связи, в структуре Общества не выделяется специальный орган (комитет по вознаграждениям), в обязанности которого входит подготовка решений Совета Директоров по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда.

Субъектами системы оплаты труда Общества являются все работники Общества, работающие по трудовому договору.

В целях соблюдения принципа учета уровня рисков, которым подвергается (подверглось) Общество, утверждаются плановые количественные и (или) качественные показатели, позволяющие учитывать все значимые для Общества риски (рыночный, операционный, кредитный, обзор которых представлен в отдельном разделе пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества, опубликованной 22.04.2019) и доходность деятельности Общества.

Учет влияния значимых рисков на размер нефиксированной части оплаты труда осуществляется в следующем порядке:

- предварительная оценка достижения установленных показателей, по результатам которой производится корректировка планового размера нефиксированной части оплаты труда в целом по Обществу;
- окончательная корректировка размера вознаграждения в срок до момента завершения периода отражения в бухгалтерском учете корректирующих событий после отчетной даты и выведения финансового результата за отчетный год;
- определение фактической нефиксированной части оплаты труда сотрудников подразделений, принимающих риски, на базе скорректированной общей нефиксированной части оплаты труда Общества с учетом применения принципа «сверху-вниз» на основе достигнутых ими результатов.

При применении подхода «сверху-вниз» процесс выплаты вознаграждений начинается на верхнем уровне кредитной организации, что означает «финансирование» премиального фонда Общества в целом на основе показателей результатов деятельности, связанных с общими показателями результатов деятельности Общества. Затем общий фонд распределяется между подразделениями первого уровня в зависимости от их собственных показателей. Процесс продолжается дальше по нисходящей вплоть до определения вознаграждения отдельного работника. На каждом уровне может применяться свой набор показателей результатов деятельности, учитывающий обязанности и цели соответствующих подразделений. При этом величина фонда подразделения определяется не только показателями его результатов деятельности. Поскольку сама распределяемая сумма зависит от распределений на вышестоящих уровнях, косвенно учитываются показатели результатов деятельности на этих уровнях и в конечном счете общие показатели результатов деятельности Общества, в том числе, относящиеся к рискам. Данный подход позволяет применять больше операционных показателей результатов деятельности на более низких уровнях иерархии, не нарушая связи с общими показателями результатов деятельности.

По результатам оценки достижения установленных на 2018 год плановых показателей размер нефиксированной части оплаты труда в целом по Обществу был скорректирован. Также был скорректирован размер нефиксированной части оплаты труда сотрудников, относящихся к категории принимающих риски. Корректировка размера нефиксированной части оплаты труда вышеуказанных сотрудников осуществлялась пропорционально достижению / недостижению планового уровня показателей.

Информация о численности сотрудников и общий размер выплат по категориям в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков:

- Количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда – 5 человек;
- Количество и общий размер выплаченных гарантированных премий – в отчетном году сотрудникам Общества, в том числе сотрудникам, относящимся к категории принимающих риски, было выплачено 1 гарантированное дополнительное вознаграждение, порядок и условия выплаты которого регулируются внутренними нормативными документами. Размер гарантированного вознаграждения, выплаченного сотрудникам, относящимся к категории принимающих риски, составил 1 813 тыс.руб.;
- Количество и общий размер стимулирующих выплат при приеме на работу – в отчетном году стимулирующие выплаты при приеме на работу не производились;
- Количество и общий размер выходных пособий – в отчетном году выходные пособия не выплачивались;
- Общий размер отсроченных вознаграждений с указанием форм таких выплат (денежные средства, акции или финансовые инструменты, иные способы) – в связи со спецификой деятельности Общества окончательные финансовые результаты операций определяются на момент завершения отчетного периода, поэтому отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка не менее 40% нефиксированной части не применялась;
- Общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка - в связи со спецификой деятельности Общества окончательные финансовые результаты операций определяются на момент завершения отчетного периода, поэтому отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка не менее 40% нефиксированной части не применялась;
- Общий размер выплат в отчетном году по видам выплат (фиксированная и нефиксированная части, отсрочка (рассрочка) и корректировка вознаграждения, формы выплат, включая выплаты денежными средствами, акциями или финансовыми инструментами и иными способами) – фиксированная часть оплаты

труда – 36 867 тыс.руб., нефиксированная часть оплаты труда – 3 717 тыс.руб., отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка не производились;

- Общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных (например, понижающая переоценка премий нефиксированной части оплаты труда) факторов корректировки - в связи со спецификой деятельности Общества окончательные финансовые результаты операций определяются на момент завершения отчетного периода, поэтому то отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка не менее 40% нефиксированной части не применялась;

- Общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных (например, в результате колебаний стоимости акций или показателей работы) факторов корректировки - в связи со спецификой деятельности Общества окончательные финансовые результаты операций определяются на момент завершения отчетного периода, поэтому отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка не менее 40% нефиксированной части не применялась.

Президент

М.П.

1 июля 2019 г.



Зюбанова Е.В.