

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

**ОТЧЕТ О ПРОЦЕДУРАХ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И  
КАПИТАЛОМ  
ЗА 1 ПОЛУГОДИЕ 2018 ГОДА**

Настоящая пояснительная информация является составной частью отчетности ООО «НКО «Вестерн Юнион ДП Восток» (далее по тексту – Общество) о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за 1 полугодие 2018 г., подготовленной в соответствии с Указанием Банка России от 7 августа 2017 г. № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее по тексту – 4482-У).

Отчетные формы составлены в валюте РФ (российский рубль), все данные отчетных форм 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.

## 1. Информация о структуре собственных средств (капитала)

В рамках требований к ежеквартальному раскрытию информации о принимаемых рисках, процедурах оценки, управления рисками и капиталом Общество должно раскрывать сведения, предусмотренные Разделом 1 «Информация о структуре собственных средств (капитала)» (за исключением п.6.4 и 6.5) 4482-У.

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 отчетных формы 0409808 и 0409806, раскрываемых в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2 квартал 2018 г., опубликованной 10 августа 2018 г.

Общество полностью выполняло в отчетном периоде требования к капиталу. Норматив достаточности капитала, установленный Банком России, Н1 – не менее 12% 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 – Инструкция 129-И). Запас капитала на покрытие рисков оценивается Обществом как существенный. По состоянию на отчетную дату значение показателя Н1 составило 22.431%.

По состоянию на отчетную дату основной (базовый) капитал составил 777 039 тыс. руб., в источниках дополнительного капитала сумма 117 124 тыс. руб.

При расчете норматива достаточности капитала Общество руководствуется Инструкцией 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.

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")».

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 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

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
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	117 124	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	117 124
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	1 179 593	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	117 124
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	279 094	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	108 226	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	108 226	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	108 226
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	4 598	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	2 145 579	X	X	X

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

## 2. Информация о системе управления рисками

В рамках требований к ежеквартальному раскрытию информации о принимаемых рисках, процедурах оценки, управлении рисками и капиталом, Общество должно раскрывать сведения по форме Таблицы 2.1 «Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков» Раздела 2 «Информация о системе управления рисками» 4482-У.

Для рыночного и кредитного риска Общество применяет стандартизированный подход, для операционного риска – базовый индикативный подход для целей расчета норматива достаточности капитала.

В соответствии с требованиями Инструкции № 129-И минимальное значение норматива достаточности капитала для НКО установлен Банком России на уровне 12% без надбавок.

Кредитный риск контрагента, риск расчетов и риск секьюритизации – риски, не присущие деятельности Общества. Общество не инвестирует в ценные бумаги, доли в уставном капитале юр. лиц, акции и паи инвестиционных и иных фондов.

Ввиду специфики деятельности Общества наиболее существенным (по объему и распространению) является кредитный риск, реализация которого возможна в случае неисполнения контрагентами, осуществляющими денежные переводы в Платежной Системе Вестерн Юнион, своих обязательств в части расчетов.

Показатель строки 1 Таблицы 2.1. (Кредитный риск) увеличился на отчетную дату на 23% по сравнению с предыдущим отчетным периодом. Причиной изменения является ожидаемый сезонный рост объема операций денежных переводов во 2-ом квартале относительно 1-го квартала.

Показатели по рыночному риску не изменились по сравнению с данными 1 квартала 2018 и составили 0 тыс. руб.

Показатели по операционному риску увеличились в связи с пересчетом операционного риска с применением базового индикативного подхода после опубликования годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 календарный год.

Минимальный размер капитала с учетом всех показателей Таблицы 2.1. составляет 53% от суммы капитала Общества по состоянию на отчетную дату.

Таблица 2.1.

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

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:	1 960 920	1 597 726	235 310
2	при применении стандартизированного подхода	1 960 920	1 597 726	235 310
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 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:	0	0	0
17	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
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

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
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)	3 986 208	3 431 126	478 345

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

В рамках требований к ежеквартальному раскрытию информации о принимаемых рисках, процедурах оценки, управления рисками и капиталом Общество должно раскрывать сведения по форме Таблицы 3.3 «Сведения об обремененных и необремененных активах» и 3.4 «Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами». Раздела 3 «Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовый) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и данных отчетности, предоставляемой кредитной организацией (банковской группой) в Банк России в целях надзора» 4482-У.

Таблица 3.3.

#### Сведения об обремененных и необремененных активах

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:	65 948	0	2 419 204	0
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

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
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	0	0	1 249 395	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	725 000	0
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	0	0	172 004	0
9	Прочие активы	65 948	0	202 606	0

Пояснения к сведениям в таблице 3.3.:

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.



## 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
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:	28 001	187 859
4.1	банков - нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	28 001	187 859
4.3	физических лиц - нерезидентов	неприменимо	неприменимо

Пояснения к сведениям в Таблице 3.4.:

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 и 4.2 Таблицы 3.4., являются денежными средствами на расчетных счетах юридических лиц - нерезидентов. По сравнению с предыдущей отчетной датой произошло существенное снижение суммы на расчетных счетах юридических лиц - нерезидентов. Любые изменения на указанных счетах допустимы, т.к. юридические лица – нерезиденты самостоятельно управляют своими остатками на расчетных счетах в кредитных организациях, которые зависят от их потребности в объеме денежных средств для осуществления ими расчетных операций. Общество осуществляет контроль за оборотом по указанным счетам в рамках законодательства Российской Федерации.

Других операций с нерезидентами, требующих отражения в указанной таблице, Общество не осуществляет.

#### 4. Кредитный риск

В рамках требований к ежеквартальному и полугодовому раскрытию информации о принимаемых рисках, процедурах оценки, управления рисками и капиталом Общество должно раскрывать 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 № 2723 – 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 №591-П и 283-П», 4.2 «Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта», 4.3 «Методы снижения кредитного риска», 4.4 «Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу», 4.5 «Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска», 4.6 «Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по ПВР, в разрезе классов кредитных требований (обязательств) и величине вероятности дефолта», 4.7 «Влияние на величину требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, применяемых кредитной организацией (банковской группой) кредитных ПФИ в качестве инструмента снижения кредитного риска» и «4.8 «Изменение величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПВР» Раздела 4 «Кредитный риск» 4482-У.

В силу специфики деятельности Общества у него отсутствует ссудная и приравненная к ссудной задолженность, сделки с долговыми ценными бумагами и условные обязательства кредитного характера, в связи с чем Общество не заполняет таблицы 4.1, 4.1.1, 4.2. В отчетном периоде у Общества отсутствовали активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные Обществом в более высокую категорию качества, в связи с чем Общество не раскрывает сведения таблицы 4.1.2.

В соответствии с требованиями Инструкции 129-И у Общества отсутствуют инструменты снижения кредитного риска, используемые в целях снижения требований к капиталу при стандартизированном подходе, в связи с чем Общество не заполняет таблицу 4.3.

Общество использует для оценки кредитного риска стандартизированный подход, поэтому положения Главы 5 и таблиц 4.6, 4.7, 4.8, описывающие оценку кредитного риска при ПВР подходе, неприменимы к Обществу.

Общество раскрывает информацию о кредитном риске при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу в таблицах 4.4. и 4.5. в разрезе портфелей кредитных требований и коэффициентов риска.

Таблица 4.4.

Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

Но- мер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязатель- ства), 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			
		балан- совая	внеба- лансовая	балан- совая	внеба- лансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	862 431	0	862 431	0	0	39%
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0%
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0%
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	1 697 806	0	1 697 806	0	1 604 216	77%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую	0	0	0	0	0	0%
6	Юридические лица	91 614	0	91 614	0	91 614	4%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0%
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0%
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0%
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0%
11	Просроченные требования (обязательства)	6 512	0	6 512	0	6 512	0%
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	735	0	735	0	1 103	0%
13	Прочие	514 088	0	514 088	0	514 088	23%
14	Всего	3 173 187	0	3 173 187	0	2 217 533	143%

Пояснения к сведениям таблицы 4.4:

В портфеле кредитных требований по строке 12 учтены просроченные и непросроченные кредитные требования к контрагентам СНГ с коэффициентом риска 150%.

Сведения в таблице указаны без учета сумм резервов на возможные потери (далее по тексту – РВП). Суммы РВП по портфелям кредитных требований составили:

- по строке 1 «Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран» - 0 тыс. руб.;
- по строке 4 «Кредитные организации (кроме банков развития)» - 706 тыс. руб.;
- по строке 6 «Юридические лица» - 2 580 тыс. руб.;
- по строке 11 «Просроченные требования (обязательства)» - 6 512 тыс. руб. (100% суммы кредитных требований);
- по строке 12 «Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска» - 685 тыс. руб.;
- по строке 13 «Прочие» - 319 тыс. руб.



Пояснения к сведениям таблицы 4.5:

Сведения в таблице указаны без учета сумм РВП. Суммы РВП по портфелям кредитных требований составили:

- по строке 1 «Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран» по группе с коэффициентом риска 0% - 0 тыс. руб.;
- по строке 4 «Кредитные организации (кроме банков развития)» по группе с коэффициентом риска 20% - 0 тыс. руб.; 100% - 706 тыс. руб.;
- по строке 6 «Юридические лица» по группе с коэффициентом риска 100% - 2 580 тыс. руб.;
- по строке 11 «Просроченные требования (обязательства)» по группе с коэффициентом риска 100% - 6 512 тыс. руб. (100% суммы кредитных требований);
- по строке 12 «Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска» по группе с коэффициентом риска 150% - 685 тыс. руб.;
- по строке 13 «Прочие» по группе с коэффициентом риска 100% - 319 тыс. руб.

Сравнительный анализ по изменению значений в таблицах 4.4. и 4.5 не выполняется в текущем отчетном периоде в связи с отсутствием требований по заполнению таблиц 4.4 и 4.5. за прошлый отчетный период.

## 5. Кредитный риск контрагента

В рамках требований к ежеквартальному и полугодовому раскрытию информации о принимаемых рисках, процедурах оценки, управления рисками и капиталом Общество должно раскрывать сведения по форме таблиц 5.1 «Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента», 5.2 «Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ», 5.3 «Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента», 5.4 «Величина, подверженная кредитному риску контрагента, определяемая по ПВР, в разрезе классов кредитных требований и величин вероятности дефолта», 5.5 «Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента»; 5.6 «Информация о сделках с кредитными ПФИ», 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 5.8 «Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента» Раздела 5 «Кредитный риск контрагента» 4482-У.

Кредитный риск контрагента - не являющийся риском, присущим деятельности Общества. В этой связи Общество не раскрывает информацию по формам таблиц 5.1 – 5.8.

## 6. Риск секьюритизации

В рамках требований к раскрытию информации о принимаемых рисках, процедурах оценки, управления рисками и капиталом Общество должно раскрывать на полугодовой основе сведения по формам таблиц 6.1 «Секьюритизационные требования банковского портфеля кредитной организации (банковской группы)», 6.2 «Секьюритизационные требования торгового портфеля кредитной организации (банковской группы)», 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)» и 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)» Раздела 6 «Риск секьюритизации» 4482-У.

Риск секьюритизации не является риском, присущим деятельности Общества, в связи с чем положения Раздела 6, в частности таблиц 6.1 - 6.4, неприменимы к Обществу.

## 7. Рыночный риск

В рамках требований к ежеквартальному и полугодовому раскрытию информации о принимаемых рисках, процедурах оценки, управления рисками и капиталом Общество должно раскрывать сведения таблиц 7.1 «Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода», 7.2 «Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении подходов на основе внутренних моделей в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска», 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» и информации согласно Главы 12 Раздела 7 «Рыночный риск» 4482-У.

Для оценки рыночного риска Общество применяет стандартизированный подход, в связи с чем требования по заполнению таблицы 7.2, 7.3 и Главы 12 неприменимы к Обществу.

Сведения о величине риска по стандартизированному подходу раскрываются в таблице 7.1. С учетом специфики деятельности Общества, Обществом оценивается только валютный риск. В сравнительном анализе с предыдущим кварталом величина валютного риска, взвешенного по уровню, не изменилась.

Таблица 7.1.

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода

тыс. руб.

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

#### 8. Информация о величине операционного риска

В рамках требований к ежеквартальному раскрытию информации о принимаемых рисках, процедурах оценки, управления рисками и капиталом Общество должно раскрывать сведения в соответствии с требованиями п.2.6 Раздела 8 «Информация о величине операционного риска» 4482-У.

В соответствии с Положением Банка России от 3 ноября 2009 г. № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска» Общество применяет базовый индикативный подход для целей расчета потребностей в капитале в отношении операционного риска. Изменение показателя осуществляется на ежегодной основе после опубликования годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности по форме 0409807.

По состоянию на отчетную дату минимальная потребность в капитале на покрытие операционного риска составила 243 035 тыс. руб., что составляет 27% от фактического значения капитала на отчетную дату.

#### 9. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

В рамках требований к ежеквартальному раскрытию информации о принимаемых рисках, процедурах оценки, управления рисками и капиталом Общество должно раскрывать сведения в соответствии с требованиями подпункта 2.4.5 пункта 2.4 Раздела 9 «Информация о величине процентного риска банковского портфеля» 4482-У.

В связи со спецификой проводимых Обществом операций процентный риск банковского портфеля не является риском, присущим деятельности Общества.

#### 10. Информация о величине риска ликвидности

В рамках требований к ежеквартальному и полугодовому раскрытию информации о принимаемых рисках, процедурах оценки, управления рисками и капиталом Общество должно раскрывать сведения в соответствии с требованиями главы 14 «Информация о нормативе краткосрочной ликвидности» и таблицы 10.1 «Информация о расчете норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования)» Раздела 10 «Информация о величине риска ликвидности» 4482-У.

Общество, являясь РНКО, в соответствии с требованиями инструкций Банка России, не рассчитывает норматив краткосрочной ликвидности. В соответствии с требованиями Положения Банка России от 26 июля 2017 года № 596-П «О порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования («Базель 3»))» норматив чистого стабильного формирования рассчитывают системно значимые кредитные организации. Общество не имеет статуса системно значимого кредитной организации, в этой связи указанные в Разделе 10 положения неприменимы к Обществу.

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

В рамках требований к ежеквартальному раскрытию информации о принимаемых рисках, процедурах оценки, управления рисками и капиталом Общество должно раскрывать сведения в соответствии с требованиями раздела 11 «Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации (банковской группы)» 4482-У.

Общество в соответствии с требованиями настоящей Главы раскрывает информацию об обязательных нормативах в составе раздела 1 формы 0409813 за 2 квартал 2018 г., опубликованной 10 августа 2018 г. Общество, руководствуясь требованиями Инструкции № 129-И, не рассчитывает значение показателя финансового рычага.

Президент

М.П.

23 августа 2018 г.



Зюбанова Е.В.