

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

**ОТЧЕТ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ
ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ
ЗА 3 КВАРТАЛ 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 3 квартал 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 отчетной формы 0409808 и 0409806, раскрываемых в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 3 квартал 2018 г., опубликованной 12 ноября 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 26.92%.

По состоянию на отчетную дату основной (базовый) капитал составил 777 744 тыс. руб., в источниках дополнительного капитала сумма 271 546 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	271 546	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	271 546
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	1 140 097	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	271 546
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	254 422	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	107 521	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	107 521	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	107 521
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 I 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	5 254	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	2 245 868	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, управления 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) снизился на отчетную дату на 5% по сравнению с данными 2 квартала 2018 г. Указанное изменение относительно предыдущего периода несущественное и характерно, учитывая специфику бизнеса денежных переводов, где размер задолженности контрагентов зависит от объема операций отправки денежных переводов в каждый конкретный операционный день.

Показатели по рыночному риску не изменились по сравнению с данными 2 квартала 2018 и составили 0 тыс. руб.

Показатели по операционному риску не изменились по сравнению с данными 2 квартала 2018 в связи с применением базового индикативного подхода по расчету показателя на годовой основе и пересчета значения после опубликования годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 календарный год.

Минимальная потребность в капитале на покрытие рисков, отраженных в Таблице 2.1, составила 467 744 тыс. рублей 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:	1 872 571	1 960 920	224 709
2	при применении стандартизированного подхода	1 872 571	1 960 920	224 709
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	2 025 288	243 035
20	при применении базового индикативного подхода	2 025 288	2 025 288	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)	3 897 859	3 986 208	467 744

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

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 (финансовой) 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:	74 789	0	2 633 855	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	1 274 535	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	995 547	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	147 716	0
9	Прочие активы	74 789	0	176 088	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 вноса 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. Изменения по сравнению с предыдущим отчетным периодом несущественные.

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:	52 309	187 859
4.1	банков - нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	52 309	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., является денежными средствами на расчетных счетах юридических лиц - нерезидентов. По сравнению с предыдущим кварталом произошло увеличение суммы на расчетных счетах юридических лиц – нерезидентов, при этом, по сравнению с данными на начало 2018 г. сумма уменьшилась. 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, в этой связи, изменения (уменьшение/увеличение) остатков на указанных счетах в отчетных периодах допустимы. 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 раскрытию информации о принимаемых рисках, процедурах оценки, управления рисками и капиталом Общество должно раскрывать сведения в таблицах 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 №590-П и Положением Банка России №283-П», 4.8 «Изменение величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПВР» Раздела 4 «Кредитный риск» 4482-У.

Общество не осуществляет операции с ценными бумагами, в этой связи требования к раскрытию сведений таблицы 4.1.1. неприменимо к Обществу.

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.

Общество применяет стандартизированный подход в оценке Кредитного риска, в связи с чем требования к заполнению сведений таблицы 4.8 неприменимы к Обществу.

5. Кредитный риск контрагента

В рамках требований к ежеквартальному раскрытию информации о принимаемых рисках, процедурах оценки, управления рисками и капиталом Общество должно раскрывать сведения по форме таблицы 5.7 «Изменение величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта» Раздела 5 «Кредитный риск контрагента» 4482-У.

Кредитный риск контрагента не является риском, присущим деятельности Общества. В этой связи Общество не раскрывает информацию по форме таблицы 5.7.

7. Рыночный риск

В рамках требований к ежеквартальному раскрытию информации о принимаемых рисках, процедурах оценки, управления рисками и капиталом Общество должно раскрывать сведения 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» Раздела 7 «Рыночный риск» 4482-У.

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

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 23% 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 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 в подпункте 2.4.5 пункта 2.4 Раздела 9 «Информация о величине процентного риска банковского портфеля» 4482-У неприменимо к Обществу.

10. Информация о величине риска ликвидности

В рамках требований к ежеквартальному 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» Раздела 10 «Информация о величине риска ликвидности» 4482-У.

Общество, являясь РНКО, в соответствии с требованиями положений 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 значимой 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 3 квартал 2018 г., опубликованной 12 октября 2018 г. Общество, руководствуясь требованиями Инструкции № 129-И, не рассчитывает значение показателя финансового рычага.

Президент

М.П.

23 ноября 2018 г.



Зюбанова Е.В.