

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО НКО «Сетевая Расчетная Палата»
за 1 квартал 2019 год

Пояснительная информация составлена в соответствии с требованиями Указания Центрального Банка Российской Федерации № 4983-У от 27.11.2018 г. «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

Настоящая промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее по тексту - «промежуточная отчетность») составлена за первый квартал 2019 года (отчетный период 01/01/2019 - 31/03/2019 года), представлена в тысячах российских рублей (далее – тыс.руб.), если не указано иное. Все активы и обязательства в иностранной валюте, отражены в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату

1. Общие сведения и краткая характеристика деятельности.

Полное наименование	Акционерное общество «Небанковская кредитная организация «Сетевая Расчетная Палата».
Сокращенное наименование	АО НКО «Сетевая Расчетная Палата»
Номер и дата лицензии	3332-К от 20.11.2015 г.
Юридический адрес	420111, г. Казань, ул.К.Маркса, д.5, оф.28, 32
Дата регистрации	19.11.1998
Официальный адрес в сети Интернет	www.srp.ru
Адрес в сети Интернет, на котором раскрыта настоящая отчетность	www.srp.ru

В своей деятельности НКО руководствуется Федеральным законом Российской Федерации от 02.12.1990г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности», другими законодательными и нормативными актами, действующими на территории Российской Федерации, Уставом НКО, решениями Общего собрания акционеров, Наблюдательного совета и Правления, а также внутренними нормативными документами.

В составе НКО отсутствуют внутренние структурные подразделения.

НКО не входит в состав банковских групп (банковских холдингов), не имеет рейтингов международного, российского рейтинговых агентств. НКО не является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц, т.к. не имеет право привлекать денежные средства физических лиц во вклады, открывать банковские счета физическим лицам, осуществлять переводы денежных средств по поручению физических лиц с их банковских счетов.

Лицензией НКО, определены следующие виды банковских операций:

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

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

НКО является участником международных платёжных систем, расчётных систем:

- член денежного рынка ПАО «Московская биржа»
- член Банковской Ассоциации Татарстана (БАТ)
- член международной межбанковской системы телекоммуникаций SWIFT.

А также, НКО является ассоциированным участником системы валовых расчётов в режиме реального времени Банка России (БЭСП), косвенным участником Платежной системы MasterCard Worldwide, участником платежных систем денежных переводов Contact, UNISStream, BLIZKO, Western Union.

**2. Информация о составе Наблюдательного совета,
о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа,
о составе коллегиального исполнительного органа.**

Наблюдательный совет НКО действует на основании Устава, а также, утвержденного Общим собранием акционеров, «Положения о Наблюдательном совете».

В состав Наблюдательного совета (далее по тексту-«НС») входят 5 человек, информация приведена в таблице:

Фамилия, имя, отчество	Распределение ролей в составе НС	Владение акциями на 01.01.2019 в %% от УК	Владение акциями на 01.04.2018 в %% от УК
Мингазов Минтагир Глулятдинович	Председатель НС	0%	0%
Шалопин Сергей Дмитриевич	Член НС	0%	0%
Гайн Ксения Евгеньевна	Член НС	0%	0%
Кириленко Александр Игоревич	Член НС	0%	0%
Фарукшин БулатХамзович	Член НС	0%	0%

В 1 квартале 2019 года изменений в персональном и количественном составе НС не было.

Исполнительными органами НКО являются Председатель Правления НКО и Правление НКО, действующие на основании Устава, а также, утвержденного Общим собранием акционеров, «Положения об исполнительных органах».

Данные о составе Правления приведены в таблице:

ФИО	на 01.01.2019	на 01.04.2019
Орлова Елена Аркадьевна	Председатель Правления	Председатель Правления
Гачина Наталья Юрьевна	-	Член Правления
Полшкова Оксана Анатольевна	-	Член Правления

Члены Правления акционерами НКО не являются.

3. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности.

Основными операциями, оказывающими наибольшее влияние на изменение финансового результата являются: расчетное обслуживание юридических лиц, осуществление денежных переводов без открытия счетов, размещение денежных средств в депозиты Банка России.

На формирование прибыли НКО в 1 квартале 2019 года наибольшее влияние оказали комиссионные и процентные доходы.

Наибольший процентный доход получен по депозитам, размещаемым в Банке России. Процентная ставка по депозиту напрямую зависит от ключевой ставки Банка России (далее по тексту-«ставка») В декабре 2018 года – была установлена ставка 7,75%, которая осталась неизменной на конец отчетного периода.

Основным источником комиссионных доходов являются комиссии за расчетно-кассовое обслуживание и информационно-технологические услуги, предоставляемые НКО юридическим лицам.

Основные показатели, характеризующие деятельность НКО, приведены в таблице (в млн.руб.):

Показатель	на 01.01.2019	на 01.04.2019
Активы	322 691	535 183
Собственный капитал	48 101	49 927
Прибыль	3 057	1 894
Достаточность капитала, Н1.0, %	45,579	20,337

Основное направление развития НКО - это повышение качества банковской деятельности, включающее расширение состава банковских продуктов и услуг, совершенствование способов их предоставления, обеспечение долгосрочной эффективности, рациональное ведение бизнеса, использование эффективных систем управления, включая управление рисками.

Стратегическая цель НКО - достижение максимальной прибыли бизнеса, рост капитала и активов. НКО постоянно стремится к обеспечению высокого уровня стабильности, поддержание положительной деловой репутации и имиджа на финансовом рынке, укрепление устойчивости и надежности, что позволяет исключить возможность возникновения неконтролируемых рисков.

Реализация задач и целей осуществляется на базе сохранения и совершенствования имеющихся продуктов и технологий, в целом соответствующих содержанию бизнеса НКО, и внедрению новых.

Основными задачами НКО являются развитие информационно-технологического сопровождения расчетов в сети Интернет, расширение партнерских отношений с мерчантами.

Стратегической задачей НКО является расширение лицензии на осуществление банковских операций – получение права на осуществление наличных валютнообменных операций через пункты обмена валюты. В настоящее время идет процесс согласования бизнес-плана в Банке России для расширения лицензии НКО на 2019-2020 г.г.

Чистая прибыль за 1 квартал 2019 года составила 1 894 млн.руб.

4. Краткий обзор основных положений Учетной Политики.

Учетная политика НКО (далее по тексту - «УП») разработана в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативно-правовыми актами, регламентирующими ведение бухгалтерского учета, осуществление переводов денежных средств; иными нормативными актами Банка России с учетом специальной правоспособности НКО, предусмотренной зарегистрированными учредительными документами и лицензией, выданной Банком России. УП на 2019 год утверждена 29/12/2018 года Приказом Председателя Правления.

Бухгалтерский учёт всех операций ведётся в денежном выражении путём документального и взаимосвязанного их отражения на синтетических и аналитических счетах в соответствии с рабочим Планом счетов бухгалтерского учёта НКО.

Все совершаемые НКО операции в иностранной валюте отражаются в ежедневном бухгалтерском балансе только в рублях. В аналитическом учёте валютные операции отражаются в двойной оценке (в иностранной валюте и в рублях по курсу ЦБ). При отражении операций по курсу ниже/выше курса ЦБ РФ НКО получает доходы, либо несёт расходы в виде реализованной курсовой разницы. Переоценка балансовых валютных активов и обязательств НКО отражается в рублях по счетам доходов и расходов в виде нереализованной курсовой разницы.

УП определяет совокупность методов и способов ведения бухгалтерского учета в целях формирования детальной, достоверной и содержательной информации о деятельности НКО и ее имущественном положении, для понимания финансовой отчетности пользователями бухгалтерской (финансовой) отчетности (акционерами, надзорными органами НКО и другими пользователями бухгалтерской отчетности):

- ведение подробного, полного и достоверного бухгалтерского учета всех банковских операций, наличия и движения денежных средств, а также требований и обязательств, использование материальных финансовых ресурсов;
- организация ведения бухгалтерского учета, обеспечивающего быстрое и четкое обслуживание клиентов, своевременное и точное отражение банковских операций в бухгалтерском учете и отчетности НКО;
- предупреждение возможности возникновения недостатков, неправомерного расходования денежных средств и материальных ценностей;
- сокращение затрат труда и средств на совершение банковских операций на основе применения средств автоматизации;
- надлежащее оформление документов, исходящих из НКО, облегчающее их доставку и использование по месту назначения, предупреждающее возникновение ошибок и совершение незаконных действий при выполнении учетных операций;
- выявление внутрихозяйственных резервов в целях обеспечения финансовой устойчивости НКО, предотвращение отрицательных результатов деятельности;
- использование бухгалтерского учета для принятия управленческих решений.

УП определены основные принципы и положения, которые используются НКО при ведении бухгалтерского учета в части, не противоречащей действующему законодательству и нормативным актам:

- непрерывность деятельности;
- отражение доходов и расходов по методу "начисления";
- постоянство правил бухгалтерского учета;
- осторожность;
- раздельное отражение активов и пассивов;
- преемственность входящего баланса;
- приоритет содержания над формой;
- открытость;
- своевременность отражения операций;
- оценка активов и обязательств;
- отражение операций по внебалансовым счетам;
- непротиворечивость данных бухгалтерского учета;
- рациональность бухгалтерского учета;
- последовательность применения Учетной политики;
- имущественная обособленность.

Кроме основных положений УП, ряд ее элементов раскрывается в отдельных внутренних нормативных документах НКО, утверждаемых соответствующим органом управления НКО.

Ведение бухгалтерского учёта в НКО, в целях адекватной оценки активов, обязательств и финансовых результатов, в том числе для составления отчётности, основано на первичном наблюдении, стоимостном измерении, текущей группировке и итоговом обобщении фактов хозяйственной деятельности.

При подготовке финансовой отчетности оценка активов осуществляется по справедливой стоимости. К бухгалтерскому учету активы принимаются по их первоначальной стоимости. После первоначального признания все финансовые активы НКО оцениваются для целей бухгалтерского учета по амортизированной стоимости. При этом оценка финансовых активов производится без применения метода ЭПС. В дальнейшем, активы могут переоцениваться по справедливой стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договоров, в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных УП, иными внутренними документами НКО и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости.

Активы и обязательства в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения валютного курса в соответствии с нормативными актами Банка России.

События после отчетной даты (далее – СПОД) отражаются в порядке, предусмотренном нормативными актами Банка России, регламентирующими порядок составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

СПОД признается факт деятельности НКО, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годового бухгалтерского отчета, и который оказывает или может оказать существенное влияние на ее финансовое состояние на отчетную дату.

5. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса.

5.1. Объем и структура денежных средств и их эквивалентов.

5.1.1. Наличные денежные средства.

Показатель	На 01.01.2019	На 01.04.2019
Наличные средства в кассе	699	574

5.1.2. Денежные средства на счетах в Банке России.

Показатель	На 01.01.2019	На 01.04.2019
Средства на корреспондентском счете в ЦБ РФ	15 676	18 192

5.1.3. Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ.

По состоянию на 01.04.2019г. установлены корреспондентские отношения с восемью кредитными организациями-резидентами. Всего в кредитных организациях открыто семнадцать корреспондентских счетов, из них восемь в российских рублях и девять в иностранной валюте.

Показатель	На 01.01.2019	На 01.04.2019
Денежные средства на корреспондентских счетах всего, в т. ч.:	35 848	176 585
Российской Федерации	35 848	176 585
других стран	-	-
Прочие средства в кредитных организациях, в том числе:	35	35
взносы в гарантийные фонды платежных систем	35	35
Итого средств в кредитных организациях	35 883	176 620

В гарантийный фонд платежной системы «Вестерн Юнион» внесен взнос согласно условиям договора.

Анализ денежных средств, находящихся на счетах кредитных организаций, по видам кредитных организаций:

Показатель	На 01.01.2019	На 01.04.2019
Крупные российские банки	35 512	176 263
Прочие российские банки и РНКО	371	357
Итого средств в кредитных организациях	35 883	176 620

Суммарный оборот по корреспондентским счетам, открытым в кредитных организациях, во всех валютах в рублевом эквиваленте в 1 квартале 2019 года составил 1 229 млн. рублей.

Анализ денежных средств, находящихся на счетах кредитных организаций, по категории качества:

Показатель	На 01.01.2019	На 01.04.2019
Денежные средства на корреспондентских счетах всего, из них:	35 848	176 585
1 категория качества	35 830	176 574
2 категория качества	15	0
Резерв на возможные потери по 2 категории качества	-1	0
3 категория качества	8	17
Резерв на возможные потери по 3 категории качества	-4	-6
4 категория качества	0	0
5 категория качества	0	0

Прочие средства в кредитных организациях всего, из них:	35	35
1 категория качества	35	35
Итого средств в кредитных организациях	35 883	176 620

Средства в кредитных организациях не имеют обеспечения. Резервы на возможные потери под средства в кредитных организациях созданы в соответствии с нормативными актами Банка России, внутренним Положением о порядке формирования резервов на возможные потери.

5.1.4. Денежные средства и их эквиваленты.

В состав денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств, включены следующие позиции:

Показатели	На 01.01.2019	На 01.04.2019
Наличные денежные средства	699	574
Коррсчет в Банке России	15 676	18 192
Средства в кредитных организациях-резидентах 1 категории качества	35 830	176 574
Средства в кредитных организациях-нерезидентах	0	0
Счета для осуществления расчетов	0	0
Прочие средства в кредитных организациях	35	35
Итого денежных средств и их эквивалентов	52 240	195 375

5.2. Вложения в финансовые активы, инвестиции в дочерние, зависимые организации.

В течение отчетного периода, а также в течение 2018 года НКО не осуществляла вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не имеет на балансе ценных бумаг для продажи, а также удерживаемых до погашения.

В отчетном периоде и в 2018 году НКО не осуществляла инвестиций в дочерние, зависимые организации.

5.3. Чистая ссудная задолженность.

На протяжении нескольких лет НКО совершает депозитные сделки с Банком России по размещению свободных денежных ресурсов. В отчетном периоде размещение свободных денежных ресурсов НКО осуществляла в депозиты Банка России со сроками «До востребования» и «Овернайт». Среднедневная сумма размещения в депозиты Банка России в 1 квартале 2019 года составила 333,4 млн. руб.

Показатель	На 01.01.2019	На 01.04.2019
Депозиты, размещенные в Банке России	268 000	338 125

5.4. Требование по текущему налогу на прибыль.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды с применением ставок налога на прибыль, действующих на конец отчетного периода.

Показатель	На 01.01.2019	На 01.04.2019
Требование по текущему налогу на прибыль	833	475

5.5. Отложенный налоговый актив.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на конец отчетного периода.

Показатель	На 01.01.2019	На 01.04.2019
Отложенный налоговый актив	0	0

5.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.

Стоимость основных средств, нематериальных активов и материальных запасов НКО:

Показатель	На 01.01.2018	На 01.04.2019
Основные средства за вычетом амортизации	31	27
Земля	0	0
Вложения в сооружение, создание и приобретение основных средств	0	0
Нематериальные активы за вычетом амортизации	619	836
Материальные запасы за вычетом резервов	0	0

Резервы на возможные потери	0	0
Итого основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	650	863

По состоянию на 01.04.2019г. у НКО объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, не имеется. Ограничения прав собственности на основные средства, а также договорные обязательства по приобретению основных средств у НКО отсутствуют. Основные средства в качестве обеспечения в залог обязательств не передавались, переоценка основных средств в 1 квартале 2019 года.

В 1 квартале 2019 года в связи с производственной необходимостью были приобретены программные модули к действующей автоматизированной банковской системе: "Finist.СМЭВЗ-ГИС-ГМП", "Finist-Bank.MBK", "Finist-Bank.ED462" на общую сумму 250 тыс. руб. со сроком полезного использования 5 лет, которым был присвоен статус НМА с начислением ежемесячной амортизацией 1,67% от стоимости актива.

5.7. Договора операционной аренды.

На 01/04/2019 года у НКО имеются действующие договора аренды: 2 договора аренды нежилых помещений, которые используются под офис НКО и 1 договор аренды серверов, для обеспечения основной технической части операционной деятельности:

Виды арендованных активов	Балансовая стоимость арендованных активов	Сумма уплаченной аренды в 1 квартале 2019 года
Аренда серверов	61	69
Аренда нежилых помещений	14 988	836

5.8. Прочие активы.

Информация об объеме, структуре и стоимости прочих активов в разрезе видов активов:

Показатель	На 01.01.2019	На 01.04.2019
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	348	14
Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации	0	0
Требования по прочим операциям	4 447	4 379
Требования по получению процентов	99	0
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	10	20
Резервы на возможные потери по данной группе активов	-4 199	-4 554
Итого финансовых активов	705	-141
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	9	30
Дебиторская задолженность по расчетам с поставщиками	109	526
Расходы будущих периодов в части программных продуктов и их сопровождения	149	0
Резервы на возможные потери по данной группе активов	-22	-81
Итого нефинансовых активов	245	475
Итого прочих активов	950	334

В составе «Прочих активов» отражены требования к кредитным организациям с отзывными лицензиями на осуществление банковских операций: АО Банк «Новый Символ» в сумме 2 116 тыс. руб., Банку «РСБ 24» (АО) – 1 426 тыс. руб., НКО ЗАО «Мигом» – 33 тыс. руб. (бал. счет 47422). Под данные требования резервы на возможные потери созданы в размере 100%.

5.9. Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ. Средства кредитных организаций.

Информация об остатках средств кредитных организаций в разрезе видов счетов:

Показатель	На 01.01.2019	На 01.04.2019
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	0	0
Средства на счетах кредитных организаций	0	0
Итого средств кредитных организаций	0	0

5.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.

Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения:

Показатель	На 01.01.2019	На 01.04.2019
Средства на расчетных и прочих счетах юр.лиц	215 876	380 924
Средства, поступившие от юр.лиц в качестве гарантии оплаты выданных чеков	45000	45 000
Средства для расчетов предоплаченными картами и осуществления переводов электронных денежных средств с использованием электронного средства платежа	1 020	897

Прочие привлеченные средства юридических лиц	0	42218
Итого средств клиентов	261 896	469 039

Анализ остатков средств на счетах клиентов по отраслям секторов экономики, видов экономической деятельности клиентов:

Показатель	На 01.01.2019	На 01.04.2019
Операции с недвиж. имуществом, аренда и предоставление услуг	52	27 730
Строительство	0	0
Деятельность в области компьютерных технологий	3 578	4 586
Финансовая деятельность	221 215	217 215
Средства для расчетов предоплач.картами и осущ.переводов электронных денеж.средств с исполз.электрон. средства платежа	1 020	897
Деятельность частных охранных служб	0	0
Средства юридических лиц-нерезидентов	36 031	175 669
Прочие	0	42 218
Итого средств клиентов	261 896	469 039

5.11. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Выпущенные долговые ценные бумаги.

По состоянию на отчетную дату НКО не имеет финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и выпущенных долговых ценных бумаг.

5.12. Обязательство по текущему налогу на прибыль.

Показатель	На 01.01.2019	На 01.04.2019
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-

5.13. Отложенное налоговое обязательство.

Показатель	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Отложенное налоговое обязательство	-	-

5.14. Прочие обязательства.

Объем, структура и изменение прочих обязательств в разрезе видов обязательств:

Показатель	На 01.01.2019	На 01.04.2019
Суммы, поступившие на коррсчета, до выяснения	0	0
Обязательства по прочим операциям	10 643	12 516
Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам	901	1 714
Расчеты с организациями-нерезид. по хозяйственным операциям	13	25
Итого финансовых обязательств	11557	14 255
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	272	652
Расчеты по платежам в бюджет и внебюджетные фонды	13	145
Кредиторская задолженность по расчетам с поставщиками	84	329
Итого нефинансовых обязательств	369	1 126
Итого прочих обязательств	11 926	15 381

5.15. Величина и изменение величины уставного капитала НКО.

Показатель	На 01.01.2019	На 01.04.2019
Средства акционеров (участников)	6 660	6 660

По состоянию на 01.04.2019 г. уставный капитал НКО сформирован именными, обыкновенными, бездокументарными акциями. Все находящиеся в обращении акции НКО объявлены, выпущены, полностью оплачены. Номинальная стоимость обыкновенных акций – 100 рублей за акцию. Каждая акция предоставляет ее владельцам право одного голоса.

По состоянию на 01.04.2019г. акционерами НКО являются 2 физических лица.

Уставный капитал НКО сформирован из акций следующих акционеров:

ФИО акционеров	На 01.01.2019		На 01.04.2019	
	Сумма	Доля, %	Сумма	Доля, %
Ярмолинский Сергей Владимирович	1 666,0	25,015	1 666,0	25,015
Шкурин Алексей Иванович	4 994,0	74,985	4 994	74,985
Итого	6 660	100	6 660	100

В отчетном периоде НКО не выкупала собственных акций у акционеров. В предшествующем году НКО не производила увеличение уставного капитала.

НКО не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль на акцию. Базовая прибыль на акцию за 1 квартал 2019 года составила 28,44 рубля.

6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.

6.1. Процентные доходы и расходы.

Показатель	01.04.2018	01.04.2019
Процентные доходы		
От размещения средств в депозиты Банка России	3 974	5 473
От размещения средств в других кредитных организациях		-
Итого процентных доходов	3 974	5 473
Процентные расходы		
От размещения средств в депозиты Банка России	-	-
От размещения средств в других кредитных организациях	-	-
Итого процентных расходов	-	-
Чистый процентный доход	3 974	5 473

6.2. Комиссионные доходы и расходы.

Показатель	01.04.2018	01.04.2019
Комиссионные доходы:	11 786	42 734
Комиссия от открытия и ведения банковских счетов	-	35
Комиссия по расчетному, кассовому обслуживанию и денежным переводам без открытия счета	2 820	2 401
Прочие комиссии	8 966	40 298
Итого комиссионных доходов	11 786	42 734
Комиссионные расходы:		
Комиссия по расчетному, кассовому обслуживанию	120	216
Расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	7907	23855
Прочие комиссии	-	14 462
Итого комиссионных расходов	8027	38533
Чистый комиссионный доход	3 759	4 201

6.3. Убыток и суммы восстановленного обесценения по каждому виду активов.

Информация по изменению резерва на возможные потери по средствам, размещенным на корреспондентских счетах:

Показатель	1 квартал 2018 года	1 квартал 2019 года
Отчисления в резерв на возможные потери в течение отчетного периода	15	4
Восстановление резерва на возможные потери в течение отчетного периода	30	3
Изменение резерва по средствам на корр. счетах	15	-1

Информация об изменении резерва на возможные потери по прочим активам:

Показатель	1 квартал 2018 года	1 квартал 2019
Отчисления в резерв на возможные потери в течение отчетного периода	604	1321
Восстановление резерва на возможные потери в течение отчетного периода	660	903
Изменение резерва по прочим активам	56	- 418

6.4. Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков.

Показатель	На 01.04.2018	На 01.04.2019
Курсовая разница по иностранной валюте	-61	14

6.5. Основные компоненты расхода по налогам.

Показатель	На 01.04.2018	На 01.04.2019
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации них:	69	70
Текущий налог на прибыль	21	359
Итого расход по налогам и сборам	90	429
Отложенный налог на прибыль	-	-
Итого возмещение (расход) по налогам	90	429

В соответствии с Федеральным Законом № 303-ФЗ с 1 января 2019 года была повышена ставка НДС до 20 процентов. Другие ставки по налогам, уплачиваемым НКО, не менялись.

6.6. Вознаграждения работникам.

В состав расходов НКО на персонал включены следующие расходы:

Показатель	1 квартал 2018 года	1 квартал 2019
Фиксированная часть:	3 251	3 519
Расходы на оплату труда, включая надбавки и компенсации, в т.ч.:	3 232	3 501
начисленный резерв предстоящих расходов на оплату отпусков	275	264
Прочие выплаты	19	18

Нефиксированная часть:	0	0
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, в т.ч.:	915	1 054
начисленный резерв предстоящих расходов по страховым взносам по резерву предстоящих отпусков	83	80
Итого расходы на содержание персонала	4 166	4 573

В расходы на оплату труда, включаются заработная плата, надбавки, компенсационные и прочие выплаты. Заработная плата состоит из окладной части, выплаты за работу в выходные и праздничные дни, предусмотренные законодательными, нормативными и внутренними документами НКО. К компенсационным выплатам относятся, компенсации при увольнении сотрудников, а также компенсации за неиспользованный отпуск. В составе прочих выплат отражены пособия по временной нетрудоспособности, выплачиваемые за счет работодателя, выплаты в виде натурального дохода.

Выплат, относящихся к нефиксированной части оплаты труда, не производилось.

Расходы на персонал отражены в части 4 «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах.

7. Информация о принимаемых АО НКО «Сетевая Расчетная Палата» рисках, процедурах оценки рисков и организации управления рисками в 1 квартале 2019 года.

7.1. О рисках, присущих деятельности НКО.

Настоящая информация предоставляется в соответствии с действующей в НКО «Сетевая Расчетная Палата» Политикой управления рисками и капиталом функции, а также руководствуясь обязанностью координации и мониторинга управления банковскими рисками в НКО, входящую в компетенцию Службы управления рисками.

Информация включает в себя оценку рисков, признаваемых НКО значимыми:

Категория риска	Вид риска	Подход к оценке риска, определенный внутренней методикой	Подход к определению требований к капиталу
Значимые риски	Кредитный	Инструкция № 129-И	Регуляторные требования к капиталу по данному виду риска
	Рыночный (в т.ч. валютный)	Инструкция № 511-П	Регуляторные требования к капиталу по данному виду риска
	Операционный	Положение № 346-П	Регуляторные требования к капиталу по данному виду риска
	Риск ликвидности	Инструкция № 129-И	Риск не покрывается капиталом

А также оценку рисков, признаваемых значимыми при достижении порога существенности:

Вид риска	Основание отнесения риска к составу значимых	Подход к определению требований к капиталу
Правовой риск	Совокупная сумма убытков за предшествующие три года составляет более 0,3% от собственных средств (капитала) НКО	Выделение доли капитала на покрытие данного риска
Риск потери деловой репутации	Совокупная сумма убытков за предшествующие три года составляет более 0,3% от собственных средств (капитала) НКО	Выделение доли капитала на покрытие данного риска
Регуляторный риск	Совокупная сумма убытков за предшествующие три года составляет более 0,4% от собственных средств (капитала) НКО	Выделение доли капитала на покрытие данного риска

Идентификация рисков и оценка их значимости проводится не реже 1 раза в год. Значительных изменений во внешней среде или внутри НКО, которые могут повлиять на профиль риска НКО и реклассификацию значимости рисков в течение отчетного года, зафиксировано не было.

Краткое описание значимых рисков:

Кредитный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие несвоевременного и (или) неполного исполнения или неисполнения контрагентом своих обязательств перед НКО. Перечень операций НКО, несущий кредитный риск:

- Размещение средств в кредитных организациях,

- Средства в незавершенных расчетах,
- Дебиторская задолженность (собственные хозяйственно-финансовые операции, авансовая оплата услуг контрагентам).

Риск ликвидности - неспособность НКО финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без несения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости НКО.

Рыночный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей стоимости финансовых инструментов торгового портфеля, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы. Валютный риск является частью рыночного риска.

Валютный риск представляет собой риск потерь в связи с неблагоприятным для НКО изменением курсов иностранных валют по открытым НКО позициям в иностранных валютах.

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

Правовой риск - риск возникновения убытков вследствие нарушения НКО и (или) ее контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых НКО правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию).

Риск потери деловой репутации - риск возникновения убытков в результате негативного восприятия НКО со стороны ее акционеров, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность НКО поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать доступ к источникам финансирования.

Регуляторный риск (комплаенс-риск) - риск возникновения у НКО убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов НКО, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

7.1.1. Методы оценки значимых рисков.

Процедуры оценки банковских рисков предусматривают определение их количественной величины и соотнесение количественной величины риска с размером собственных средств НКО (определение уровня риска). Отношение суммарной величины всех типичных банковских рисков к величине собственных средств НКО определяет уровень совокупного риска НКО.

Максимальным уровнем риска считается такой уровень риска НКО, при котором выполняются регуляторные требования, установленные Банком России, и при этом нет необходимости принимать меры, направленные на снижение уровня риска.

7.1.2. Процедуры оценки.

7.1.2.1. Кредитный риск

Кредитный риск для НКО связан в особенности размещения средств на счетах кредитных организаций.

В целях оценки требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска НКО использует стандартизированный подход, определенный нормативными требованиями Инструкций Банка России № 180-И и 129-И, в соответствии с которыми кредитный риск контролируется путем соблюдения нормативов Н1.0, Н6, Н10.1, Н12, Н16, Н16.1, Н16.2.

В соответствии с допускаемым лицензией НКО объемом операций актуальными остаются нормативы Н1.0 и Н6.

С начала 2019 года НКО исполнял требования по достаточности капитала.

Показатель	01.01.2019	01.02.2019	01.03.2019	01.04.2019
Размер кредитных требований, участвующий в расчете норматива Н1.0	37608	41985	61306	177571
Значение Н1 ($\geq 12\%$)	45,58	43,95	37,93	20,34
Капитал	48101	48310	49015	49927
Минимально допустимый размер капитала для покрытия кредитного риска	4446	5038	7357	21308
Запас по капиталу на покрытие кредитного риска	43655	43272	41658	28619

К факторам кредитного риска относятся также и требования к заемщику в части исполнения норматива Н6. Фактические значения норматива Н6 за 1 квартал 2019 года:

Показатель	01.01.2019	01.02.2019	01.03.2019	01.04.2019
Н6 ($\leq 10\%$)	0,20%	0,35%	0,51%	0,39%
Сумма требования за вычетом резерва, взвешенная по уровню риска	95	171	250	194
% резерва	50%	50%	50%	20%

Контроль исполнения нормативов осуществляется Экономическим отделом НКО «Сетевая Расчетная палата» на ежедневной основе. В отчетном периоде требования к исполнению норматива Н6

выполнялись в НКО с большим запасом.

Помимо соблюдения значений обязательных нормативов, регулирующих кредитные риски, методом управления ими является установление лимитов остатков на корсчетах в кредитных организациях и создание адекватных резервов на возможные потери по активным операциям.

На ежемесячной основе Экономическим отделом и СУР проводится мониторинг финансового положения кредитных организаций, формируются профессиональные суждения в целях определения величины расчетного резерва на возможные потери. Лимиты остатков на счетах доводятся до исполнения отдела кор. отношений и при необходимости пересматриваются.

Кредитные риски по контрагентам - юридическим лицам возникают с результате авансовых платежей, что также предполагает оценку юридического лица и его финансовый мониторинг на предмет вынесения профессионального суждения о размере создаваемого резерва. Оценка реальности деятельности юридических лиц проводится, если требования к ним превышают 0,1% собственных средств НКО.

В 1 квартале 2019 года лимиты на заседаниях Комитета управления рисками (КУР) пересматривались 1 раз.

Информация о качестве активов НКО

Состав активов	01.01.2019	РВП	01.02.2019	РВП	01.03.2019	РВП	01.04.2019	РВП
Требования к кредитным организациям, всего	36934	500	42458	877	60720	296	177075	200
1 категории качества	35873		40657		60081		176628	
2 категории качества	15	1						
3 категории качества	1046	499	1801	877	639	296	447	200
4 категории качества								
5 категории качества								3477
Требования к юридическим лицам	3810	3656	4202	3672	4995	4430	4886	4441
1 категории качества	131		435		439		179	
2 категории качества			94	19	128	25	308	62
3 категории качества	45	22	39	19	45	22	39	19
4 категории качества					1	1		
5 категории качества	3634	3634	3634	3634	4382	4382	4360	4360
Требования к физическим лицам	14	4					20	0
1 категории качества	10						20	
2 категории качества								
3 категории качества								
4 категории качества								
5 категории качества	4	4						
Итого	40758	4160	46660	4549	65715	4726	181981	4641

В качестве отчетности по кредитному риску используется обязательная отчетность, формируемая для Банка России по формам 0409118, 0409115, 0409155 ежемесячно, а также профессиональные суждения по элементам расчетной базы резерва на возможные потери, формируемые в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России и внутренним положением.

7.1.2.2. Риск ликвидности

Источниками возникновения риска ликвидности являются:

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

В качестве инструментария оценки риска ликвидности используется расчет обязательных нормативов ликвидности, установленных ЦБ для НКО. Минимальное значение норматива Н15 установлено в размере 100%, что означает что обязательства банка должны находиться в абсолютно ликвидных активах (счета в Банке России, в кассе, на корреспондентских счетах, открытых в других кредитных организациях (1 и 2 категорий качества)). Контроль за выполнением норматива ликвидности осуществляется экономическим отделом на ежедневной основе.

Значение норматива Н15 на отчетные даты 1 квартала 2019 года:

Показатели	01.02.2019	01.03.2019	01.04.2019
Ликвидные активы	392 500	417 332	533 484
<i>в том числе</i>			
Корсчет	15 206	16 663	18 192

Касса	672	623	574
Депозит в ЦБ РФ	336 000	340 000	338 000
Корсчета Нostro и незавершенные расчеты по банкам 1-2 категории	24 631	42 477	177 292
Краткосрочные обязательства	346 458	369 963	484 836
Норматив Н15	113,29	112,80	110,03

Норматив Н15 выполнялся с достаточным запасом.

Другим инструментом мониторинга и регулирования ликвидности является GAP- анализ. Комитетом управления рисками установлены максимально допустимые значения дефицита ликвидности по срокам.

Анализ избытка/дефицита ликвидности по срокам за 1 квартал 2019 года:

	от д/в до 1 дня	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	Свыше 1 года
01.02.2019	29,9	29,8	29,8	29,6	29,0	29,0	29,0	29,0	29,0	13,3
01.03.2019	28,8	28,8	28,8	28,7	27,3	27,3	27,3	27,3	27,3	12,8
01.04.2019	20,5	20,5	20,5	20,5	20,5	20,5	20,5	20,5	20,5	10,0

На протяжении отчетного периода наблюдается избыток ликвидности по всем срокам. Нарушений предельно допустимых значений дефицита ликвидности зафиксировано не было.

В целях контроля риска ликвидности НКО осуществляет регулярный мониторинг текущей платежной позиции на базе анализа ресурсной базы и наличия денежных средств в кассе и на корсчетах.

Порядок размещения временно свободных денежных средств НКО регламентирован Инструкцией Банка России № 129-И.

В свою очередь, остатки на основном корсчете НКО должны соответствовать сумме усреднения по ФОР, установленной Положением Банка России 507-П. НКО не допускал нарушения суммы усреднения. Контроль за соответствием осуществляется на ежедневной основе.

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

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

Так, на 01.04.2019 обязательства НКО составили 426 821 тыс.руб. При этом остатки ликвидных активов составили на 01.04.2019 – 533 519 тыс.руб., т.е. полностью покрывают обязательства и не имеют риска потери капитала на покрытие разрыва ликвидности.

7.1.2.3. Операционный риск

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

Операционные риски могут возникать в виде:

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

Источниками возникновения операционного риска в НКО являются:

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

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

Количественная оценка операционного риска позволяет определить величину потерь и величину капитала, резервируемого под покрытие операционного риска. НКО применяет базовый индикативный подход, предусмотренный Положением Банка России от 3 сентября 2018 г. N 652-П. Им регламентируется порядок определения размера операционного риска для включения в расчет норматива достаточности собственных средств Н1.0.

Виды рисков, по которым Банк России устанавливает нормативы для кредитных организаций и (или) которые учитываются при расчете необходимого регуляторного капитала кредитных организаций, всегда признаются значимыми для НКО. Соответственно, операционный риск также является для НКО значимым.

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

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

- автоматизация банковских технологий и защиты информации, регулярное тестирование НКО существующих операционных систем, проведение профилактических работ, разработка системы паролей, ограничивающей права доступа к разным уровням баз данных и операционной среде и препятствующей несанкционированному использованию служебной информации, создание информационных копий баз данных, использование источников бесперебойного питания, которые препятствуют возникновению технических рисков и рисков, связанных с функционированием информационно-технических систем.
- система мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности НКО. В целях ограничения операционного риска в НКО разработан План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности в случае непредвиденных обстоятельств.

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

За 1 квартал 2019 года факты операционных убытков не были зафиксированы.

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

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

В 1 квартале 2019 года уволившихся - 2 человека.

Несостоявшихся депозитных сделок с Банком России за 1 квартал 2019 года не было.

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

Жалоб клиентов не было.

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

Уровень операционного риска признается «удовлетворительным».

На основании оценки операционного риска на 1 квартал 2019 года операционный риск признан равным 5434 тыс.руб.

7.1.2.4. Правовой риск.

Правовой риск - риск возникновения убытков вследствие нарушения НКО и (или) ее контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых НКО правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации, неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенств правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию деятельности НКО, нарушения контрагентами нормативных правовых актов).

В соответствии с внутренними документами НКО рассматривает правовой риск как составную часть операционного риска и осуществляет управление правовым риском в рамках общих процедур по управлению операционным риском.

Управление правовым риском осуществляется преимущественно юридической службой НКО.

Оценка правового риска осуществляется СУР качественным методом по результатам анализа факторов возникновения риска и величины возможного убытка по предоставленному юридическим отделом ежеквартального отчета.

За 1 квартал 2019 года факты возникновения правового риска не зарегистрированы. Судебных разбирательств, в которых ответчиком выступает НКО, за 1 квартал 2019 года не было.

Риск возникновения убытков, связанных с реализацией правового риска признается равным сумме

возможной санкции за нарушение срока передачи отчетности и рассчитан в размере 0,1% от минимального размера уставного капитала кредитной организации.

7.1.2.5. Риск потери деловой репутации.

Риск потери деловой репутации – риск возникновения убытков в результате негативного восприятия НКО со стороны ее акционеров, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность НКО поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать доступ к источникам финансирования.

Оценка репутационного риска заключается в определении:

- вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к правовым рискам,
- размера полученных убытков и их влияния на финансовое состояние НКО,
- эффективности выбранных методов минимизации риска.

Для целей оценки анализируются следующие показатели:

- факты наличия жалоб и претензий к НКО,
- случаи нарушения законодательства РФ,

количество и размеры выплат денежных средств НКО на основании постановлений судов, решений органов, уполномоченных в соответствии с законодательством РФ.

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

Одним из методов оценки репутационного риска является также мониторинг риска легализации, под которым понимается неспособность НКО поддерживать деловую репутацию в результате неправомерных действий НКО, ее клиентов и контрагентов, акционеров, участия НКО и ее сотрудников в легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма, а также в иной противоправной деятельности, вовлечения НКО третьими лицами в противоправную деятельность.

В рамках управления риском легализации в НКО создана и функционирует система внутреннего контроля, обеспечивающая соблюдение требований нормативных актов данного характера.

Мониторинг данного вида риска осуществляется не реже 1 раза в год. По итогам 2-го квартала 2018 года фактов возникновения риска легализации зафиксировано не было.

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

7.1.2.6. Рыночный риск. Валютный риск.

Размер валютного риска принимается в расчет величины рыночного риска в размере, когда на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы ОВП в отдельных иностранных валютах к величине собственных средств будет равно или больше 2%. Исходя из специфики деятельности и характера совершаемых операций, подверженность НКО рыночному риску связана только с валютным риском. Следовательно, совокупная величина рыночного риска в целях оценки требований к собственным средствам (капиталу) НКО рассчитывается по формуле:

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

где PP – совокупная величина рыночного риска;

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

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

В случае приближения фактического размера ОВП к контрольным значениям осуществляются мероприятия, направленные на минимизацию валютного риска.

В НКО открыты счета в долларах США и Евро.

Показатели	01.02.2019	01.03.2019	01.04.2019
ОВП по каждой иностранной валюте (в тыс. руб.)	415,1621	689,989	61,2961
Евро	119,4167	137,6105	18,4935
доллары США	295,7454	552,3785	42,8026

ОВП по каждой иностранной валюте в %	0,9%	1,4%	0,1%
доллары США	0,25%	0,28%	0,04%
Евро	0,61%	1,13%	0,09%
Курс по каждой иностранной валюте по отношению к рублю			
доллары США	66,0987	65,757	64,7347
Евро	75,5706	74,8249	72,723
Валютный риск	33,2	55,2	4,9
Рыночный риск	415,16	689,99	61,30
Капитал	48310	49015	49927
Значение в % от капитала	0,9%	1,4%	0,1%

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

По состоянию на 01.04.2019 в связи с тем, что размер ОВП менее 2% от собственных средств (фактическое значение - 0,5%), валютный риск признается равным нулю.

7.2.О результатах выполнения процедур достаточности капитала.

На основании проведенной оценки рисков НКО приведем сводные данные об оценке достаточности капитала.

С учетом агрегации рисков приведем расчет степени покрытия принимаемых НКО значимых рисков собственным капиталом. Текущее значение капитала на 01/04/2019 года - 49927 тыс.руб.

Влияние рисков на капитал	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска	Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
Кредитный риск	177570,8	21308,5
Риска ликвидности	0	0
Рыночного риска	0	0
Операционного	67925	8151
Валютного	0	0
Итого	245495,8	29459,5
Запас по капиталу	20467,5	

Совокупная оценка достаточности капитала предполагает оценку принимаемых НКО рисков с нормативной величиной, установленной требованиями Инструкции Банка России 180-И. Таким образом, достаточность капитала выполняется с запасом. Все риски покрываются собственным капиталом НКО.

Ввиду незначительности возможных убытков, связанных с реализацией *правового, регуляторного рисков и риска потери деловой репутации*, влияние их на капитал признается также незначительным, а степень покрытия капиталом абсолютная.

8. Операции со связанными с НКО сторонами.

К связанным с НКО лицам относятся акционеры и ключевой управленческий персонал.

Показатели	1 квартал 2018 года			1 квартал 2019 года		
	Акционеры НКО	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Акционеры НКО	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Текущие счета (тыс.руб.)	-	-	-	-	-	-
Доходы (тыс.руб.)	-	-	-	-	-	-
Расходы (тыс.руб.)	-	853	-	-	1 129	-

Расходы по управленческому персоналу относятся к категории «Краткосрочные вознаграждения работникам», которые выплачиваются за выполнение должностных обязанностей согласно ТК.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Е.А.Орлова

Н.Ю.Гачина