

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО НКО «Сетевая Расчетная Палата»
за 2018 год

Пояснительная информация составлена в соответствии с требованиями Указания Центрального Банка Российской Федерации № 4638 от 06.12.2017 г. «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

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

Настоящая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за отчетный год, закончившийся 31 декабря 2018 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.

Утверждение настоящей годовой (финансовой) отчетности планируется на собрании акционеров АО «НКО «Сетевая Расчетная Палата» (далее по тексту – «НКО»), намеченного к проведению 15 мая 2019 года.

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 на 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 (в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств) и юридических лиц;
- купля - продажа иностранной валюты в безналичной форме;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

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

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 01.01.2018 в %% от УК
Мингазов Минтагир Глуктдинович	Председатель НС	0%	0%
Шалопин Сергей Дмитриевич	Член НС	0%	0%
Гайнанова Ксения Евгеньевна	Член НС	0%	0%
Галимова Лариса Львовна	Член НС	-	0%
Кириленко Александр Игоревич	Член НС	0%	0%
Фарукшин БулатХамзович	Член НС	0%	-

В 2018 году произошли следующие изменения в персональном составе НС:

была выведена: Галимова Лариса Львовна

был введен: Фарукшин БулатХамзович.

Изменений в количественном составе НС в отчетном году 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 01.01.2018
Орлова Елена Аркадьевна	Председатель Правления	-
Зямилова Регина Мирзаяновна	-	Председатель Правления
Валеева Гульнара Гаяновна	-	Член Правления
Полшкова Оксана Анатольевна	-	Член Правления

Члены Правления акционерами НКО не являются.

3. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году 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 наибольшее влияние оказывают комиссионные и процентные доходы и расходы. Ввиду того, что процентная ставка по депозиту напрямую зависит от ключевой ставки Банка России (далее по тексту-«ставка») (с февраля 2018 года ставка понизилась на 0,25%, в марте - еще 0,25%) имело место сокращение процентных доходов. В сентябре 2018 года ставка была повышена на 0,25%, а в декабре 2018 года – ставка достигла уровня начального значения начала отчетного года (на 01/01/2018 года). Колебание значения ставки повлияло, но незначительно, на снижение годовой прибыли.

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

Показатель	на 01.01.2019	на 01.01.2018	Изменения
Активы	322 691	247 368	75 323
Собственный капитал	48 101	45 545	2 556
Прибыль	3 057	229	2 828
Достаточность капитала, Н1.0, %	45,579	45,005	0,574

Основным направлением развития НКО должно стать 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.

Стратегической целью НКО является обеспечение максимальной прибыли бизнеса, рост капитала и активов. А также достижение высокого уровня стабильности, поддержание деловой репутации и имиджа на финансовом рынке, укрепление устойчивости и надежности, что позволит 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 ставит перед собой развитие информационно-технологического сопровождения расчетов в сети Интернет. важных целей НКО расширение партнерских отношений с мерчантами.

Ближайшей стратегической задачей НКО является формирование и реализация плана осуществления наличных валютнообменных операций через пункты обмена валюты. В настоящее время осуществляется процесс согласования бизнес-плана для расширения лицензии НКО на 2019-2020 г.г.

Чистая прибыль за 2018 год составила 3057 млн.руб. Т.к., краткосрочной важной стратегической задачей на 1 июля 2019 года является докапитализация собственных средств (капитала) НКО до уровня 90 млн.руб. в соответствии со ст.11.2. Федерального закона от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 03.07.2016) "О банках и банковской деятельности", будет принято решение о невыплате дивидендов и оставить прибыль нераспределенной, с целью включения ее в состав источников основного капитала при расчете собственных средств (капитала) НКО.

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.

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/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 и 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 ее 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. 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.

Корректировок, связанных с изменением УП и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности НКО, не осуществлялось.

Изменения в УП НКО вносились только в соответствии с изменениями нормативных документов в 2016, 2017, 2018 годах.

Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий не отличаются от общепринятых методов учета, определенных УП.

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.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составляется с учетом СПОД.

СПОД подразделяются на :

- корректирующие события после отчетной даты, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых НКО вела свою деятельность, которые подлежат отражению в бухгалтерском учете;
- некорректирующие события после отчетной даты, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых НКО ведет свою деятельность, в бухгалтерском учете не отражаются, а подлежат раскрытию в пояснительной информации, при этом описанию подлежат события, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств и оценка его последствия в денежном выражении. Критерием существенности является величина равная 1 % от уставного капитала.

К корректирующим событиям после отчетной даты, подтверждающим существовавшие на отчетную дату условия, в которых НКО вела свою деятельность, могут быть отнесены:

объявление в установленном порядке дебиторов НКО банкротами, в случае если по состоянию на отчетную дату в отношении их осуществлялась процедура ликвидации, но данный факт не был известен НКО;

- произведенная после отчетной даты оценка активов, результаты которой свидетельствуют об устойчивом и существенном снижении их стоимости, определенной по состоянию на отчетную дату, или получение информации о существенном ухудшении финансового состояния дебиторов НКО по состоянию на отчетную дату, последствиями которого может являться существенное снижение или потеря ими платежеспособности;
- получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете в соответствии с Положением Банка России, регламентирующим порядок определения доходов, расходов кредитных организаций;
- изменение (увеличение или уменьшение) сумм резервов на возможные потери (в том числе по

условным обязательствам кредитного характера), сформированных по состоянию на отчетную дату с учетом информации об условиях, существовавших на отчетную дату, и полученной при составлении годового отчета;

- определение после отчетной даты величины выплат кредиторам в связи с вынесением решения по судебному делу, возникшему по обязательствам кредитной организации до отчетной даты;
- определение после отчетной даты величины выплат работникам кредитной организации по планам (системам) участия в прибыли или их премирования, если по состоянию на отчетную дату у кредитной организации имелась обязанность произвести такие выплаты;
- определение после отчетной даты величины выплат в связи с принятием до отчетной даты решения о закрытии структурного подразделения;
- начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством РФ, НКО является налогоплательщиком и плательщиком сборов;
- обнаружение после отчетной даты существенной ошибки в бухгалтерском учете или нарушения законодательства при осуществлении деятельности НКО, которые ведут к искажению бухгалтерской отчетности за отчетный период, влияющие на определение финансового результата; - определение сумм отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов по налогу на прибыль на конец отчетного года;
- переоценка основных средств по состоянию на 1 января нового года.

К некорректирующим событиям, свидетельствующим о возникших после отчетной даты условиях, в которых НКО ведет свою деятельность относятся:

- принятие решения о реорганизации организации или начало ее реализации;
- приобретение или выбытие дочерней, зависимой организации;
- принятие решения об эмиссии акций и иных ценных бумаг;
- существенное снижение рыночной стоимости инвестиций;
- крупная сделка, связанная с приобретением и выбытием основных средств и финансовых активов;
- прекращение существенной части основной деятельности организации, если это нельзя было предвидеть по состоянию на отчетную дату;
- принятие решения о выплате дивидендов;
- изменение законодательства РФ о налогах и сборах, вступающих в силу после отчетной даты;
- начало судебного разбирательства, проистекающего исключительно из событий, произошедших после отчетной даты;
- непрогнозируемое изменение курсов иностранных валют после отчетной даты;
- действия органов государственной власти.

В годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год в составе СПОД отражены следующие бухгалтерские проводки:

Показатель	2018 год
Перенос остатков со счетов «Финансовый результат отчетного года» на счета «Финансовый результат прошлого года» в части:	
доходы и положительная переоценка средств в иностранной валюте	163 270
расходы и отрицательной переоценки средств в иностранной валюте	(159 835)
По счетам «Финансовый результат прошлого года»:	
комиссионные доходы	934
восстановление резерва на возможные потери	94
расходы за услуги по переводам денежных средств и информационно-технологическое взаимодействие	(1 115)
расходы на содержание основных средств и другого имущества, включая коммунальные расходы	(112)
услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	(17)
расходы на приобретение спец. литературы	(20)
НДС	(14)
Формирование резерва на возможные потери	(160)
увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	32
Итого СПОД, повлиявших на годовой финансовый результат	(378)
Закрытие счетов «Финансовый результат прошлого года» на счет «Прибыль прошлого года» в части:	
доходов и положительной переоценки средств в иностранной валюте	164 298
расходов, отрицательной переоценки средств в иностранной валюте, налога на прибыль, отложенного налогового обязательства	(161 241)
По балансовым счетам, корреспондирующим со счетами «Финансовый результат прошлого года»:	
незавершенные расчеты с операторами услуг	(541)
обязательства по прочим операциям	(444)
требования по прочим операциям	805
расчеты с поставщиками	(151)

расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	(13)
отложенное налоговое обязательство	32
изменение резерва по прочим активам	(66)
Итого СПОД, повлиявших на годовой финансовый результат	(378)

В результате проведения СПОД, чистая прибыль уменьшилась на 378 тыс. рублей и составила 3057 тыс. рублей.

Существенных ошибок в бухгалтерском учете или нарушений законодательства при осуществлении деятельности НКО, которые ведут к искажению годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018г., влияющие на определение финансового результата, после отчетной даты обнаружено не было.

5. Раскрытие информации о некорректирующих событиях после отчетной даты.

Некорректирующих событий после отчетной даты зафиксировано не было.

6. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса.

6.1. Объем и структура денежных средств и их эквивалентов.

6.1.1. Наличные денежные средства.

Показатель	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Наличные средства в кассе	699	985

6.1.2. Денежные средства на счетах в Банке России.

Показатель	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Средства на корреспондентском счете НКО в ЦБ РФ	15 676	11 451

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

По состоянию на 01.01.2019г. установлены корреспондентские отношения с 8 кредитными организациями -резидентами. Всего в кредитных организациях открыто 17 корреспондентских счетов, из них 8 в российских рублях и 9 в иностранной валюте. В гарантийный фонд платежной системы «Вестерн Юнион» внесен взнос согласно условиям договора.

Показатель	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Денежные средства на корреспондентских счетах всего, в т. ч.:	35 848	24 086
Российской Федерации	35848	24 086
других стран	-	-
Прочие средства в кредитных организациях, в том числе:	35	70
взносы в гарантийные фонды платежных систем	35	70
Итого средств в кредитных организациях	35 883	24 156

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

Показатель	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Крупные российские банки	35 512	23 725
Прочие российские банки и РНКО	371	431
Итого средств в кредитных организациях	35 883	24 156

Суммарный оборот по счетам Ностро, открытым в кредитных организациях, во всех валютах в рублевом эквивалентах в 2018 году составил 47 537 млн. рублей, что в 2,2 раза меньше предыдущего периода (2017г. - 104 102 млн. рублей). Снижение суммарного оборота по счетам Ностро обусловлено перенаправлением денежного потока из кредитных организаций в расчетную сеть Банка России.

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

Показатель	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Денежные средства на корреспондентских счетах всего, из них:	35 848	24 122
1 категория качества	35 830	23 995
2 категория качества	15	63
Резерв на возможные потери по 2 категории качества	(1)	(3)
3 категория качества	8	64

Резерв на возможные потери по 3 категории качества	(4)	(33)
4 категория качества	0	0
5 категория качества	0	0
Прочие средства в кредитных организациях всего, из них:	35	70
1 категория качества	35	70
Итого средств в кредитных организациях	35 883	24156

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.

На основании вышеизложенного в состав денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств включены следующие позиции:

Показатели	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Наличные денежные средства	699	985
Коррсчет в Банке России	15 676	11 451
Средства в кредитных организациях-резидентах 1 категории качества	35 830	23 995
Средства в кредитных организациях-нерезидентах	0	0
Счета для осуществления расчетов	0	0
Прочие средства в кредитных организациях	35	70
Итого денежных средств и их эквивалентов	52 240	36 501

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

В течение отчетного периода, а также в течение 2017 года НКО не осуществляла вложений в финансовые активы, оцениваемыми 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 2017 году НКО не осуществляла инвестиций в дочерние, зависимые организации.

6.1.5. Чистая ссудная задолженность.

На протяжении нескольких лет НКО совершает депозитные сделки с Банком России по размещению свободных денежных ресурсов. В 2018 году размещение свободных денежных ресурсов НКО осуществляла в депозиты Банка России со сроками «До востребования» и «Овернайт». Среднедневная сумма размещения в депозиты Банка России в 2018г. составила 268,7млн.руб., в 2017 г. - 211,2млн.руб.

Показатель	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Депозиты, размещенные в Банке России	268 000	207 140

Диапазон ставок по депозитным сделкам, заключенным с Банком России по фиксированным процентным ставкам, в 2018году менялся 4 раза в диапазоне 7,75 % - два раза снижался на 0,25 %, затем два раза поднимался на 0,25% в зависимости от снижения ключевой ставки. Процентные доходы от данных операций в отчетном году составили –17 141 тыс. рублей, в 2017году –17 252 тыс. рублей. Снижение процентных доходов обусловлено снижением ставки по депозитам, привязанной к ключевой ставке Банка России.

6.1.6.Требование по текущему налогу на прибыль.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговым органам 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 01.01.2018
Требование по текущему налогу на прибыль	833	1 555

6.1.7. 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 01.01.2018
------------	---------------	---------------

Отложенный налоговый актив	0	230
----------------------------	---	-----

6.1.8. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.

Стоимость основных средств, нематериальных активов и материальных запасов НКО:

Показатель	На 01.01.2018	На 01.01.2018
Основные средства за вычетом амортизации	31	68
Земля	0	0
Вложения в сооружение, создание и приобретение основных средств	0	0
Нематериальные активы за вычетом амортизации	619	221
Материальные запасы за вычетом резервов	0	0
Резервы на возможные потери	0	0
Итого основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	650	289

6.1.8.1. Изменение стоимости основных средств за 2018 и 2017 годы.

Показатель	2018	2017
Балансовая стоимость основных средств, из них:	542	542
вычислительная техника и офисное оборудование	542	542
Поступления	0	0
Выбытия	28	0
Переоценка	0	0
Накопленная амортизация на начало периода	474	430
Амортизационные отчисления	9	44
Остаточная стоимость основных средств	31	68

По состоянию на 01.01.2019г. 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 2018 году и в 2017году не проводилась.

6.1.8.2. Изменение стоимости нематериальных активов за 2018 и 2017 годы.

Показатель	2018	2017
Балансовая стоимость НМА, из них:	735	226
со сроком полезного использования 10 лет	214	15
норма амортизации	0,83%	0,83%
со сроком полезного использования 5 лет	521	41
норма амортизации	1,67%	1,67%
Выбытие	0	0
Переоценка	0	0
Накопленная амортизация на начало периода	5	0
Амортизационные отчисления	111	5
Остаточная стоимость НМА	619	221

6.1.9. Договора операционной аренды.

На 01/01/2019 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 2018 году	Сумма уплаченной аренды в 2017 году
Аренда серверов	61	278	274
Аренда нежилых помещений	14 988	3 069	3 753

6.1.10. Прочие активы.

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

Показатель	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	348	1 491

Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации	0	3 462
Требования по прочим операциям	4447	8
Требования по получению процентов	99	76
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	10	1429
Резервы на возможные потери по данной группе активов	(4 199)	5 261
Итого финансовых активов	705	1 205
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	9	9
Дебиторская задолженность по расчетам с поставщиками	109	302
Расходы будущих периодов в части программных продуктов и их сопровождения	149	46
Резервы на возможные потери по данной группе активов	(22)	0
Итого нефинансовых активов	245	357
Итого прочих активов	950	1 562

В составе «Прочих активов» отражены требования к кредитным организациям с отозванными лицензиями на осуществление банковских операций: к 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%.

Информация по прочим активам в разрезе сроков:

Показатель	До востреб. и до 30 дней	От 31 дня до 1 года	Свыше 1 года	С неопред. сроком	Итого
На 01.01.2019					
Финансового характера	705	0	0	0	705
Нефинансового характера	96	149	0	0	245
На 01.01.2018					
Финансового характера	1 205	-	-	-	1 205
Нефинансового характера	74	274	-	9	357

Информация по прочим активам в разрезе валют (рублевый эквивалент):

Показатель	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Рубли	943	1559
Доллары США	7	3
Евро		0
Итого прочих активов	950	1 562

6.1.11. Средства кредитных организаций.

Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций в разрезе видов счетов:

Показатель	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Средства на счетах кредитных организаций	0	0
Незавершенные переводы, поступившие от платежных систем и на корреспондентские счета	0	27
Итого средств кредитных организаций	0	27

6.1.12. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.

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

Показатель	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Средства на текущих и расчетных счетах юр.лиц	215 876	149 148
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	2 579
Прочие привлеченные средства юридических лиц	0	0
Итого средств клиентов	261 896	196 727

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

Показатель	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Операции с недвиж. имуществом, аренда и предоставление услуг	52	1366
Строительство	0	0
Деятельность в области компьютерных технологий	3 578	1135
Финансовая деятельность	221 215	167 323
Средства для расчетов предоплач.картами и осущ .переводов электронных денеж.средств с использ.электрон. средства платежа	1 020	2 579
Деятельность частных охранных служб	0	9
Средства юридических лиц-нерезидентов	36 031	24 244
Прочие	0	71
Итого средств клиентов	261 896	196 727

6.1.13. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Выпущенные долговые обязательства.

По состоянию на отчетную дату, а также в течение 2018 года, НКО не имела финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и не выпускала долговые ценные бумаги. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации не привлекались.

6.1.14. Обязательство по текущему налогу на прибыль.

Показатель	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-

6.1.15. Отложенное налоговое обязательство.

Показатель	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Отложенное налоговое обязательство	-	-

6.1.16. Прочие обязательства.

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

Показатель	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Суммы, поступившие на коррсчета, до выяснения	0	0
Обязательства по прочим операциям	10 643	3525
Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам	901	905
Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	13	11
Итого финансовых обязательств	11557	4 441
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	272	273
Расчеты по платежам в бюджет и внебюджетные фонды	13	12
Кредиторская задолженность по расчетам с поставщиками	84	76
Итого нефинансовых обязательств	369	361
Итого прочих обязательств	11 926	4 802

Информация по прочим обязательствам в разрезе сроков:

Показатель	До востреб. и до 30 дней	От 31 дня до 1 года	Свыше года	1	С неопред. сроком	Итого
На 01.01.2019						
Финансового характера	11557	-	-	-	-	11557
Нефинансового характера	369	-	-	-	-	369
На 01.01.2018						
Финансового характера	4 441	-	-	-	-	4 441
Нефинансового характера	361	-	-	-	-	361

Информация по прочим обязательствам в разрезе валют (рублевый эквивалент):

Показатель	На 01.01.2018	На 01.01.2018
Рубли	11 913	4 791
Доллары США	13	-
Евро	-	11
Итого прочих обязательств	11 926	4 802

6.1.17. Величина и изменение величины уставного капитала НКО.

Показатель	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Средства акционеров (участников)	6 660	6 660

По состоянию на 01.01.2019г. уставный капитал НКО сформирован именными, обыкновенными, бездокументарными акциями. Все находящиеся в обращении акции НКО объявлены, выпущены, полностью оплачены и составляют 6 660 тыс. рублей. Номинальная стоимость обыкновенных акций – 100 рублей за акцию. Каждая акция предоставляет ее владельцам право одного голоса.

По состоянию на 01.01.2019г. акционерами НКО являются 2 физических лица.

Уставный капитал НКО сформирован из акций следующих акционеров:

ФИО акционеров	На 01.01.2018		На 01.01.2018	
	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 2018 году и 2017 году НКО не производила увеличение уставного капитала.

НКО не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль на акцию. Базовая прибыль на акцию на 01.01.2019г. составила 45,90 рубля, на 01.01.2018г. – 3,44 рубля. Корректировок по данным о базовой и разведенной прибыли на акцию в отчетном периоде не было.

6.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.**6.2.1. Процентные доходы и расходы.**

Показатель	2018 год	2017 год
Процентные доходы		
От размещения средств в депозиты Банка России	17 189	17 252
От размещения средств в других кредитных организациях		25
Итого процентных доходов	17 189	17 277
Процентные расходы		
От размещения средств в депозиты Банка России	-	-
От размещения средств в других кредитных организациях	-	-
Итого процентных расходов	-	-
Чистый процентный доход	17 189	17 277

6.2.2. Комиссионные доходы и расходы.

Показатель	2018 год	2017 год
Комиссионные доходы:		
Комиссия по расчетному, кассовому обслуживанию и денежным переводам без открытия счета	8 654	10 966
Комиссия по операциям с платежными картами	1 258	387
Прочие комиссии	87 056	17 271
Итого комиссионных доходов	96 968	28 624
Комиссионные расходы:		
Комиссия по расчетному, кассовому обслуживанию и денежным переводам без открытия счета	(65 681)	(15 217)
Комиссия по операциям с платежными картами	0	(1 582)
Прочие комиссии	(17 061)	(196)
Итого комиссионных расходов	(82 742)	(16 995)
Чистый комиссионный доход	14 226	11 629

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

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

Показатель	2018 год	2017 год
Отчисления в резерв на возможные потери в течение года	22	5 527
Восстановление резерва на возможные потери в течение года	3 514	5 075
Изменение резерва по средствам на корр.счетах	3 492	(452)

Информация по изменению резерва на возможные потери по прочим активам:

Показатель	2018 год	2017 год
Отчисления в резерв на возможные потери в течение года	6 324	1 661
Восстановление резерва на возможные потери в течение года	2 461	1 315
Изменение резерва по прочим активам	(3 863)	(346)

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

Показатель	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Курсовая разница по иностранной валюте	(153)	(225)

6.2.5. Основные компоненты расхода, дохода по налогу.

Показатель	2018 год	2017 год
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации них:	(1269)	(791)
Текущий налог на прибыль	722	-
Итого расход по налогам и сборам	(1269)	(791)
Отложенный налог на прибыль	-	230
Итого возмещение (расход) по налогам	(1269)	(561)

В отчетном периоде ставки по налогам, уплачиваемым НКО, не менялись.

6.2.6. Вознаграждения работникам.

В состав расходов НКО на персонал включены следующие расходы:

Показатель	2018 год	2017 год
Фиксированная часть:	12469	12 433
Расходы на оплату труда, включая надбавки и компенсации, в т.ч.:	11 229	12 320
начисленный резерв предстоящих расходов на оплату отпусков	1 098	784
Прочие выплаты	142	113
Нефиксированная часть:	0	0
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, в т.ч.:	3 568	3 454
начисленный резерв предстоящих расходов по страховым взносам по резерву предстоящих отпусков	317	266
Итого расходы на содержание персонала	16 037	15 887

В расходы на оплату труда, включаются заработная плата (начисления окладной части), надбавки, компенсационные и прочие выплаты. Основная заработная плата состоит из заработной платы работников, включая надбавки, 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 по статье «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах.

6.2.7. Затраты на исследование и разработки.

В составе расходов НКО 2018 года отсутствуют затраты на исследования и разработки.

7. Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом НКО.

7.1. Информация о структуре собственных средств (капитала) АО НКО «Сетевая Расчетная Палата» (далее - НКО) на 01 января 2019 г.

НКО поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих ее деятельности, и для развития бизнеса. Основными целями НКО в отношении управления капиталом являются:

- соблюдение внешних требований по капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение деятельности НКО как непрерывно действующей организации;

Для реализации и достижения целей по управлению капиталом используются следующие процедуры:

- прогнозирование основных показателей деятельности;
- мониторинг достаточности капитала.

Расчет капитала НКО осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 4 июля 2018 г. N 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)».

Информация об инструментах капитала в разрезе инструментов основного и дополнительного капитала представлена в таблице:

№№ пп	Показатель	на 01.01.2019	на 01.01.2018
1.	Собственные средства, всего, в т.ч.	48101	45545
1.1	Основной капитал	45193	45362
	Базовый капитал, всего, в т.ч.	45193	45362
	Уставный капитал	6660	6660
	Резервный фонд, сформированный за счет прибыли предшествующих лет	333	333
	Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	38819	38590
	Добавочный капитал	-	-
	Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала	619	221
1.2.	Дополнительный капитал	2908	183
	Прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией	2908	183
	Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала	-	-

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

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

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

таблица 1.1*

№№ пп	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	№ строки	Данные на 01.01.2019 тыс. руб.	Наименование показателя	№ строки	Данные на 01.01.2019, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	6660	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	6660	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	6660
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал»	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	2908
2	"Средства кредитных"	15, 16	261896	X	X	X

	организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:					
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	2908
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	-
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	650	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	619	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	-	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	619	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	619
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	-	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	-
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	-	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	-
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20		X	X	X
5.1	уменьшающие деловую	X	-	X	X	-

	репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)					
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	-	X	X	-
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	-
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	303883	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал	X	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного	54	-

	финансовых организаций			капитала финансовых организаций"		
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	-

НКО не раскрывает информацию по таблицам 1.2., 1.3. раздела I приложения к Указанию Банка России от 07.08.2017 № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее – Указание № 4482-У), а также текстовую информацию в соответствии с пунктами 6.1.-6.3. раздела I приложения к Указанию № 4482-У поскольку НКО не является головной кредитной организацией банковской группы.

В отчетном периоде требования к капиталу выполнялись.

Соотношение основного капитала к собственным средствам (капиталу) НКО на 01.01.2019 составляет 94%.

Инновационные, сложные или гибридные инструменты собственных средств (капитала) отсутствуют.

Требования по соблюдению антициклических надбавок на НКО не распространяются.

Согласно текущим требованиям Банка России НКО обязана поддерживать соотношение нормативного капитала и активов, взвешенных с учетом риска в размере не менее 12% (норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0). Норматив достаточности собственных средств НКО по состоянию на 01.01.2019 составил 45,579%.

Контроль за выполнением нормативов осуществляется на ежедневной основе.

НКО ежемесячно по состоянию на первое число каждого месяца предоставляет в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за ее деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме.

НКО в целях оценки достаточности капитала использует стандартные методы оценки рисков, применение которых установлено нормативными актами Банка России.

В отчетном периоде НКО не осуществлялось признание и восстановление убытков от обесценения в составе капитала.

Существенных изменений в политике кредитной организации по управлению капиталом за отчетный период не было.

7.2. Информация о системе управления рисками

7.2.1. Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу

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

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

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

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

7.2.1.1. Структура управления рисками.

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

В организационной структуре НКО выделяются следующие уровни управления рисками:

- органы управления НКО: Наблюдательный совет, Правление НКО, Председатель Правления НКО, Заместитель Председателя Правления НКО;
- коллегиальные рабочие органы: Комитет по управлению рисками;
- служба управления рисками, служба внутреннего аудита, служба внутреннего контроля, отдел по финансовому мониторингу, руководители и сотрудники структурных подразделений НКО в пределах своих полномочий.

Распределение полномочий осуществляется исходя из следующих принципов:

- принятие решений;
- подотчетность и исполнение в сочетании с ответственностью и самостоятельностью конкретных исполнителей;
- контроль в соответствии с полномочиями, определенными учредительными и внутренними документами НКО за функционированием системы управления банковскими рисками;
- оценка банковских рисков, выявление внутренних и внешних факторов, оказывающих воздействие на деятельность НКО.

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

Наблюдательный совет осуществляет общий контроль функционирования системы управления рисками НКО.

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

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

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

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

Основной целью службы управления рисками является организация мероприятий для предотвращения или минимизации финансовых потерь от реализации рисков и построение эффективной системы управления рисками.

В функции службы входит координация управления банковскими рисками в НКО; разработка стандартов, методов и процедур управления рисками; идентификация, оценка присущих и потенциальных банковских рисков; осуществление мониторинга уровня рисков и анализа их влияния на финансовое состояние НКО; осуществление контроля за соответствием уровня рисков установленным лимитам; консультирование по вопросам управления рисками.

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

К задаче службы внутреннего контроля относится управление регуляторным риском.

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

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

Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом.

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

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

Проведения стресс-тестирования не предусмотрено для НКО.

Целью системы управления рисками в рамках ВПОДК являются:

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

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

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

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

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

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

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

В отношении выявленных рисков руководство НКО поступает следующим образом:

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

Ограничения (минимизация) рисков осуществляется комплексом мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к потерям, и/или на уменьшение (ограничение) размера потенциальных потерь.

Все ограничения рисков определяются таким образом, чтобы учесть необходимость соблюдения всех пруденциальных норм, установленных Банком России, а также требований, установленных действующим законодательством.

Основными методами ограничения (минимизации) рисков являются:

- система лимитов;
- система полномочий и принятия решений;
- регламентация процедур;

- комплекс мероприятий для нештатных ситуаций.

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.

Ответственным структурным подразделением, отвечающим за расчет норматива достаточности капитала является экономический отдел.

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

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

На ежеквартальной основе СУР формируется Отчет «Информация о принимаемых АО НКО «Сетевая Расчетная Палата» рисках, процедурах их оценки и организации управления ими», который представляется на рассмотрение КУР, Правления и доводится до сведения членов Наблюдательного Совета. Итоговый Отчет за год представляется Наблюдательному совету, Правлению, Председателю Правления ежегодно не позднее 130 рабочих дней после окончания отчетного года. Одновременно с вышеуказанным Отчетом представляются результаты самооценки НКО по управлению операционным, валютным рисками и риском ликвидности.

В Отчете освещаются вопросы:

- об основных видах деятельности НКО;
- об управлении всеми рисками, присущими деятельности НКО, размере требований к собственным средствам (капиталу), порядок отнесения рисков к значимым, текстовая и цифровая информация о методах и процедурах по выявлению, оценке и управлению рисками в НКО;
- о значимых рисках, принимаемых НКО, причинах существенных изменений за отчетный период данных о величине требований (обязательств), подверженных риску. Описание действий, предпринятых органами управления НКО в связи с данными изменениями;
- о методах выявления, оценки, мониторинга и способах минимизации рисков, присущих деятельности НКО, управлению рисками;
- о выполнении обязательных нормативов, лимитов, установленных Банком России, и других требований регулятора в рамках системы управления рисками;
- о качестве активов и объеме созданных резервов;
- о соблюдении структурными подразделениями НКО установленных лимитов, а также принимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений;
- о размере и структуре капитала и о результатах оценки достаточности капитала;
- о результатах выполнения ВПОДК, в том числе о соблюдении планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала.
- о сопоставлении данных финансовой отчетности и данных отчетности, представляемой в Банк России в целях надзора
- о том, каким образом исполнительные органы и Наблюдательный совет НКО реализуют стратегию управления рисками и капиталом, определяют склонность к риску, осуществляют оценку и управление рисками;
- о системе оплаты труда в НКО.

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

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

таблица 2.1*

№№ пп	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	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	37608	53882	4513
2	при применении стандартизированного подхода	37608	53882	4513
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	
17	при применении стандартизированного подхода	0	0	
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо
19	Операционный риск, всего, в том числе:	67925	67925	8151
20	при применении базового индикативного подхода	67925	67925	8151
21	при применении стандартизированного подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	неприменимо	неприменимо	неприменимо
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	105533	121807	12664

Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков, в разрезе видов рисков, принимаемых кредитной организацией рассчитан следующим образом: величина требований (обязательств), взвешенных по уровню риска (графа 3), умножается на минимальное допустимое числовое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), установленного Инструкцией Банка России «О банковских операциях и других сделках расчетных небанковских кредитных организаций,

обязательных нормативах расчетных небанковских кредитных организаций и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением» от 26.04.2006 №129-И, равное 12%. Существенных изменений за отчетный период не произошло.

7.3. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации и данных отчетности, представляемой кредитной организацией в Банк России в целях надзора.

Различия между периметром бухгалтерской консолидации и периметром регуляторной консолидации, а также информация о соотношении статей годовой (бухгалтерской) финансовой отчетности кредитной организации с регуляторными подходами к определению требований к капиталу в отношении отдельных видов рисков:

таблица 3.1*

№№ пп	Наименование статьи	Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации	Балансовая стоимость активов (обязательств), соответствующих периметру регуляторной консолидации, отражаемая в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности	из них:				
				подверженных кредитному риску	подверженных кредитному риску контрагента	включенных в сделки секьюритизации	подверженных рыночному риску	не подпадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала
Активы								
1	Денежные средства и средства в центральных банках	16375	X	16375				
2	Средства в кредитных организациях	35883	X	35883				
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		X					
3.1	производные финансовые инструменты		X					
3.2	прочие производные финансовые активы, предназначенные для торговли		X					
4	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по справедливой стоимости	268000	X	268000				
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам		X					

6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания		X					
7	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		X					
8	Требования по текущему налогу на прибыль	833	X	833				
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы		X					
10	Инвестиции, удерживаемые до погашения		X					
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	650	X	503				147
12	Прочие активы	950	X	950				
13	Всего активов	322691	X	322544	0	0	0	147
Обязательства								
14	Депозиты центральных банков		X					
15	Средства кредитных организаций		X					
16	Средства клиентов (некредитных организаций)	261896	X					261896
17	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения		X					
18	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		X					
18.1	производные финансовые инструменты		X					
18.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли		X					
19	Выпущенные долговые обязательства		X					
20	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства		X					
21	Прочие обязательства	11926	X					11926

22	Всего обязательств	273822	X	0	0	0	0	273822
----	--------------------	--------	---	---	---	---	---	--------

Сведения об основных причинах различий между размером активов (обязательств), отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации и размером требований (обязательств), в отношении которых кредитная организация определяет требования к достаточности капитала

таблица 3.2*

№№ пп	Наименование статьи	Всего, из них:	подверженн ых кредитному рisku	включенных в сделки секьюритиза ции	подверженных кредитному рisku контрагента	подверженных рыночному риску
1	Балансовая стоимость активов кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела)	322544	322544	0	0	0
2	Балансовая стоимость активов банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела)	X	X	X	X	X
3	Балансовая стоимость обязательств кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 22 таблицы 3.1 настоящего раздела)	0	0	0	0	0
4	Балансовая стоимость обязательств банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 22 таблицы 3.1)	X	X	X	X	X
5	Чистая балансовая стоимость активов и обязательств кредитной организации (банковской группы)	322544	322544	0	0	0
6	Стоимость внебалансовых требований (обязательств)					
7	Различия в оценках					

8	Различия, обусловленные расхождениями в правилах неттинга, помимо учтенных в строке 3(4)					
9	Различия, обусловленные порядком определения размера резервов на возможные потери					
10	...					
11	Совокупный размер требований (обязательств), в отношении которых определяются требования к капиталу	322544	322544	0	0	0

Различия между размером активов (обязательств), отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности НКО, и размером требований (обязательств), в отношении которых кредитная организация определяет требования к достаточности капитала, отсутствуют.

Сведения об обремененных и необремененных активах:

таблица 3.3*

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	Всего активов, в том числе:	0	0	419883	267 333
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0

3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	41042	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	267333	267333
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	0	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	0	0
8	Основные средства	0	0	533	0
9	Прочие активы	0	0	110975	0

НКО не осуществляет операций с обременением активов.

НКО не осуществляет привлечения средств, связанного с обременением активов.

Существенные изменения за отчетный период данных, представленных в таблице, отсутствуют.

Балансовая стоимость необремененных активов кредитной организации рассчитана как среднее арифметическое значение балансовой стоимости необремененных активов на конец каждого месяца отчетного квартала

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами:

таблица 3.4*

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	неприменимо	неприменимо
2.1	банкам-нерезидентам	неприменимо	неприменимо
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	неприменимо	неприменимо
2.3	физическим лицам-нерезидентам	неприменимо	неприменимо
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	неприменимо	неприменимо
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	неприменимо	неприменимо
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	неприменимо	неприменимо
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	36031	24244
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	36031	24244
4.3	физических лиц - нерезидентов	0	0

Существенных изменений за отчетный период данных, представленных в таблице 3.4 настоящего раздела,

не произошло.

7.4. Кредитный риск.

7.4.1. Общая информация о величине кредитного риска

Перечень операций НКО, несущих кредитный риск исходя из специфики деятельности:

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

Управление кредитным риском в НКО осуществляется следующими способами:

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

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

НКО не осуществляет операции, связанные с кредитованием, не осуществляет вложения в уставный капитал других юридических лиц, поэтому нормативы, регулирующие кредитный риск, не рассчитываются, кроме норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6). Значение данного норматива на 01.01.2019 составляло 0,16% при максимальном числовом значении данного норматива 10%.

Согласно текущим требованиям Банка России НКО обязана поддерживать соотношение нормативного капитала и активов, взвешенных с учетом риска в размере не менее 12% (норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0). Значение данного норматива на 01.01.2019 составляло 45,58%.

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

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

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

Основным методом управления кредитным риском является формирование резервов на возможные потери по активным операциям, их соответствие уровню кредитного риска.

В НКО по состоянию на 01.01.2019 сформированы РВП в сумме 4 226 тыс. рублей.

В качестве отчетности по кредитному риску используется обязательная отчетность, формируемая для Банка России по формам 0409118, 0409115, 0409155 ежемесячно.

Отчет о кредитном риске КРО в составе «Информации о принимаемых АО НКО «Сетевая Расчетная Палата» рисках, процедурах их оценки и организации управления ими» формируется на ежеквартальной основе и доводится до сведения Наблюдательного Совета. Итоговый Отчет за год представляется Правлению и Наблюдательному совету.

Информация об активах кредитной организации, подверженных кредитному риску:

таблица 4.1*

№№ пп	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможны е потери	Чистая балансовая стоимость активов
							(гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)

1	Кредиты	0	0	0	326770	4226	322544
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
3	Внебалансовые позиции	0	0	0	0	0	0
4	Итого	0	0	0	326770	4226	322544

НКО не имеет ценных бумаг, права на которые удостоверяются депозитариями, не удостоверяющими критериям, установленным пунктом 1.2 Указания Банка России от 17.11.2011 № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями» и не формирует резервы для них в соответствии Положением Банка России № 611-П и Указанием Банка России № 2732-У. В связи с этим данные по форме таблицы 4.1.1. не представляются.

В отчетном периоде НКО не имела активов, классифицированных в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П. В связи с этим данные по форме таблицы 4.1.2. не представляются.

Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта:

таблица 4.2*

№№ пп	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода	0
2	ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода	0
3	ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней	0
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	0
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	0
6	ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 \pm ст. 5)	0

Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящихся в состоянии дефолта, на балансе отсутствуют. Изменений за отчетный период не произошло.

Исходя из совершаемых НКО операций, несущих кредитный риск (размещение средств в других кредитных организациях, средства в незавершенных расчетах, собственные финансово-хозяйственные операции НКО) понятие просроченных и обесцененных кредитных требований не применимо к деятельности НКО.

7.4.2. Методы снижения кредитного риска.

Основным методом управления кредитным риском является формирование резервов на возможные потери по активным операциям, их соответствие уровню кредитного риска.

Методы снижения кредитного риска:

таблица 4.3*

№№ пп	Наименование статьи	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость обесцененных кредитных	Балансовая стоимость кредитных требований,	Балансовая стоимость кредитных требований,
----------	---------------------	----------------------	---	--	--

		необеспеченных кредитных требований	требований		обеспеченных финансовыми гарантиями		обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	Кредиты	322544	0	0	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	322544	0	0	0	0	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	0	0	0	0	0	0	0

7.4.2.1. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом.

НКО при оценке кредитного риска не использует кредитные рейтинги, присвоенные рейтинговыми агентствами.

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

таблица 4.4*

таблица 4.4

№№ пп	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательств), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебаланс овая		
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	283775	0	283775	0	0	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации						
3	Банки развития						
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	36338	0	36338	0	35876	95,4%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность						
6	Юридические лица	714	0	714	0	714	1,9%

7	Розничные заемщики (контрагенты)	29	0	29	0	29	0,1%
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью						
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью						
10	Вложения в акции						
11	Просроченные требования (обязательства)						
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска						
13	Прочие	1688	0	1688	0	989	2,6%
14	Всего	322544	0	322544	0	37608	100%

Существенных изменений за отчетный период не произошло.

Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска:

таблица 4.5*

таблица 4.5

№№ пп	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		всего
		из них с коэффициентом риска:																		
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	проч	
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	283775																		283775
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации																			
3	Банки развития																			
4	Кредитные организации (кроме банков развития)		577					35761												36338
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность																			

6	Юридические лица						714										714
7	Розничные заемщики (контрагенты)						29										29
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью																
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью																
10	Вложения в акции																
11	Просроченные требования (обязательства)																
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска																
13	Прочие	69					98										16
14	Всего	284474	577				37493										322544

Информация согласно Главы 5 и Таблиц 4.6-4.10 не раскрывается, т.к. НКО не применяет ПБР в целях оценки кредитного риска.

7.4.3. Кредитный риск контрагента

7.4.3.1. Общая информация о величине кредитного риска контрагента

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

7.5. Риск секьюритизации.

Ввиду отсутствия сделок секьюритизации, риск не присущ деятельности НКО.

7.6. Рыночный риск

7.6.1. Общая информация о величине рыночного риска

Исходя из специфики деятельности и характера совершаемых операций, подверженность НКО рыночному риску связана только с валютным риском. Следовательно, совокупная величина рыночного риска в целях оценки требований к собственным средствам (капиталу) НКО рассчитывается по формуле:

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

где PP – совокупная величина рыночного риска;

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

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

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

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

Нарушений лимитов ОВП в отчетном периоде не было. В связи с тем, что размер ОВП на 01.01.2019 менее 2% от собственных средств (фактическое значение - 0,2%), валютный риск признается равным нулю. Соответственно величина рыночного риска на 01.01.2019 равна нулю. Операции в 2018 году совершались в трёх валютах: рубль, доллар США и евро.

Курс доллара США по отношению к рублю за отчетный год вырос на 20,6%, курс Евро вырос на 15,3%.

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

Объем активов, номинированных в иностранных валютах на 01.01.2019 составил 36 084 тыс.руб., или 11% от общего объема активов. Объем пассивов, номинированный в иностранных валютах на 01.01.2019 составил 36040 тыс.руб., или 11% от общего объема пассивов.

За 2018 год совокупная величина убытка от переоценки средств в инвалюте составила 153,2 тыс.руб.

Экономическим отделом, в рамках управления рыночным, в т.ч. валютным риском, представляется руководству НКО:

- служебная записка о несоблюдении лимитов остатков на корсчетах, открытых в кредитных организациях - корреспондентах и в кассе НКО в разрезе валют представляется в электронном виде незамедлительно;
- информация об остатках (в единицах валюты и в рублевом эквиваленте) на счетах, открытых в НКО (касса НКО, счета «НОСТРО» и «ЛОРО», счета клиентов и т.д.). Информация предоставляется в электронном виде в составе внутренней отчетности «Обобщающие показатели деятельности АО НКО «Сетевая Расчетная Палата»» ежемесячно;
- отчетность по форме 0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации», в сроки, установленные Указанием № 4212-У для представления данной формы отчетности в Банк России. В состав отчетности включены показатели рыночного и валютного рисков;
- иная информация, подготовленная по поручению руководства НКО. Перечень информации, представляемой руководству НКО отделом корреспондентских отношений и денежных переводов, в рамках управления валютным риском:
- информация о приближении фактических размеров ОВП к предельным установленным значениям, доводится незамедлительно в любой форме;
- информация о движении денежных средств по основному корреспондентскому счету НКО и корсчетах, открытым в других кредитных организациях, направленных на пополнение / списание средств с этих счетов (Приложение 5). Представляется в электронном виде ежедневно, одновременно данная информация представляется сотруднику экономического отдела;
- отчетность по форме 0409634 «Отчет об открытых валютных позициях», - в сроки, установленные для представления данной формы отчетности в Банк России;
- иная информация, подготовленная по поручению руководства НКО.

Отчет о рыночном риске КРО в составе «Информации о принимаемых АО НКО «Сетевая Расчетная Палата» рисках, процедурах их оценки и организации управления ими» формируется на ежеквартальной основе и доводится до сведения Наблюдательного Совета. Итоговый Отчет за год представляется Правлению и Наблюдательному совету.

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода:

таблица 7.1*

№№ пп	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	0

2	фондовый риск (общий или специальный)	0
3	валютный риск	0
4	товарный риск	0
Опционы:		
5	упрощенный подход	0
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	0
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	0

Существенных изменений за отчетный период не произошло.

НКО не имеет разрешение на применение метода на основе внутренних моделей в целях расчета требований к собственным средствам (капиталу) в отношении рыночного риска, поэтому не раскрывает информацию в форме таблицы 7.2.

В НКО отсутствует торговый портфель, поэтому НКО не раскрывает информацию в форме таблицы 7.3.

7.7. Операционный риск

7.7.1. Информация о величине операционного риска

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

Операционные риски могут возникать в виде:

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

Источниками возникновения операционного риска в НКО являются:

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

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

Количественная оценка операционного риска позволяет определить величину потерь и величину капитала, резервируемого под покрытие операционного риска. НКО применяет базовый индикативный подход, предусмотренный Положением Банка России от 03.09.2018 № 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 4-й квартал 2018 года факты операционных убытков не были зафиксированы.

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

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

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

В 4-м квартале 2018 года уволившихся - 3 человек, принятых – 4 человек.

Несостоявшихся депозитных сделок с Банком России за 4-й квартал 2018 года не было.

Исправительных ордеров – 0 шт.

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

Жалоб клиентов не было.

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

В НКО при расчете операционного риска используется базовый индикативный подход. Размер операционного риска на 01.01.2019 – 5434 тыс. руб.

Отчет об операционном риске КРО в составе «Информации о принимаемых АО НКО «Сетевая Расчетная Палата» рисках, процедурах их оценки и организации управления ими» формируется на ежеквартальной основе, рассматривается Правлением и доводится до сведения членов Наблюдательного Совета. Итоговый Отчет за год представляется Правлению и Наблюдательному совету.

7.8. Процентный риска банковского портфеля.

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

7.9. Риска ликвидности.

7.9.1. Общая информация о величине риска ликвидности.

Источниками возникновения риска ликвидности являются:

- Размещение средств в других кредитных организациях,

- Средства в незавершенных расчетах,
- Краткосрочная несбалансированность активов и пассивов (сроком до 2 дней).
Для оценки и анализа риска ликвидности НКО использует следующие методы:
- метод коэффициентов (нормативный подход);
- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток (дефицит) ликвидности, коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (гэп – анализ).

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.

Принятие решений руководством НКО по размещению денежных средств, требует соответствующего обеспечения оперативной информацией от структурных подразделений о текущем состоянии ликвидности в НКО.

В НКО предусмотрен следующий порядок сбора и предоставления информации в рамках взаимодействия между структурными подразделениями по управлению ликвидностью.

Подразделениями НКО ежедневно в электронном виде предоставляются в экономический отдел следующие данные:

- информация об остатках средств на корсчетах в кредитных организациях-корреспондентах и потребности в суммах для пополнения корсчетов с целью обеспечения своевременного осуществления переводов денежных средств. Одновременно данная информация доводится до Председателя Правления и (или) Заместителя Председателя Правления, на основании нее руководством принимается решение о направлении средств на пополнение корсчетов, открытых в других кредитных организациях.
- информация о намерениях клиентов, связанных с движением средств по счетам.
- информация о необходимой сумме подкрепления оборотной кассы денежными средствами, либо необходимости сдачи наличных денежных средств для зачисления на корсчет НКО в Банке России.

Проанализировав полученную от структурных подразделений информацию *Экономический отдел* доводит до сведения Председателя Правления следующие данные:

- об остатке средств на корсчете НКО в Банке России;
- о фактически поддержанной на корсчете НКО в Банке России усредненной величине обязательных резервов;
- об объемах средств, размещенных депозитов в Банке России, и сроках их возврата;
- об остатках на корреспондентских счетах, открытых в кредитных организациях-корреспондентах, категории качества данных активов и созданных резервах на возможные потери под них;
- об остатках на расчетных счетах клиентов, в т.ч. наиболее крупных клиентов;
- планируемых денежных потоках по корреспондентским счетам;
- о соблюдении установленных лимитов остатков на корсчетах, открытых в кредитных организациях - корреспондентах и в кассе НКО;
- предложение о возможности размещения свободных денежных средств в депозиты Банка России с указанием вида депозита, объема и срока размещения.

Проведение операций по размещению денежных средств и иных сделок, результаты которых могут повлиять на уровень ликвидности или возникновение ситуаций, угрожающих интересам кредиторов, осуществляется по решению Председателя Правления НКО.

В качестве инструментария оценки риска ликвидности используется расчет обязательных нормативов ликвидности, установленных ЦБ для НКО. Минимальное значение норматива Н15 в размере 100% означает, что обязательства банка должны находиться в абсолютно ликвидных активах (счета в Банке России, в кассе, на корреспондентских счетах, открытых в других кредитных организациях (1 и 2 категорий качества)). Контроль за выполнением норматива ликвидности осуществляется экономическим отделом на ежедневной основе. Данные анализа доводятся до руководства НКО. Итоги работы за отчетный период показывают, что значения обязательных нормативов имели стабильный уровень и запас к соблюдению их предельно допустимых значений. На 01.01.2019 значение норматива Н15 составило 116,77% при нормативном значении 100%.

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

Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса на отчетную дату.

Другим инструментом мониторинга и регулирования ликвидности является GAP- анализ.

Комитетом управления рисками установлены максимально допустимые значения дефицита ликвидности по срокам.

В таблице представлены результаты распределения балансовых активов и обязательств по срокам востребования (погашения) с приведением кумулятивной величины совокупного разрыва (ГЭПа) по всем срокам.

	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 года
01.02.2018	20,5	20,5	20,5	20,5	20,3	20,3	20,3	20,3	20,3	20,3
01.03.2018	16,1	16,1	16,1	16,1	15,7	15,7	15,7	15,7	15,7	15,7
01.04.2018	16,9	16,9	16,9	16,9	16,5	16,5	16,5	16,5	16,5	16,5
01.05.2018	17,1	17,1	17,0	16,8	16,5	16,5	16,5	16,5	16,5	16,5
01.06.2018	17,3	17,3	17,1	17,0	16,5	16,5	16,5	16,5	16,5	16,5
01.07.2018	17,4	17,4	17,4	17,3	16,8	16,8	16,8	16,8	16,8	16,8
01.08.2018	18,4	18,4	18,4	18,3	17,6	17,6	17,6	17,6	17,6	17,6
01.09.2018	17,5	17,5	17,5	17,4	16,6	16,6	16,6	16,6	16,6	16,6
01.10.2018	16,3	16,3	16,2	16,0	15,6	15,6	15,6	15,6	15,6	15,6
01.11.2018	17,1	17,1	17,1	17,0	16,4	16,4	16,4	16,4	16,4	16,4
01.12.2018	17,9	17,8	17,8	17,6	17,0	17,0	17,0	17,0	17,0	17,0
01.01.2019	17,7	17,7	17,7	17,7	17,2	17,1	17,1	17,1	17,1	17,1

На протяжении всего отчетного периода наблюдается избыток ликвидности по всем срокам.

В случае выявления факта достижения или превышения установленного предельного значения коэффициента дефицита ликвидности сотрудник службы управления рисками проводит анализ причин и представляет Председателю Правления информацию:

- в каком временном интервале фактическое значение коэффициента дефицита ликвидности достигло или превысило значение установленного лимита дефицита ликвидности;
- значение показателя дефицита ликвидности;
- причины, обусловившие данное достижение (превышение), а также предлагает решения по снижению дефицита ликвидности по данному сроку.

Председатель Правления на основании полученной информации принимает решение о необходимости усиления контроля за уровнем ликвидности в данном временном интервале в целях исключения потери ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований и обязательств.

Нарушений предельно допустимых значений дефицита ликвидности зафиксировано не было.

Перечень информации, представляемой руководству НКО экономическим отделом, в рамках управления риском ликвидности:

- служебная записка о соблюдении лимитов остатков на корсчетах, открытых в кредитных организациях - корреспондентах и в кассе НКО в разрезе валют представляется в электронном виде ежедневно;
- информация об остатках (в единицах валюты и в рублевом эквиваленте) на счетах, открытых в НКО (касса НКО, счета «НОСТРО» и «ЛОРО», счета клиентов и т.д.), качестве активов и др. Информация предоставляется в электронном виде в составе внутренней отчетности «Обобщающие показатели деятельности АО НКО «Сетевая Расчетная Палата»» ежедневно;
- отчетность по форме 0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации», в сроки, установленные Указанием № 927-У для представления данной формы отчетности в Банк России. В состав отчетности включен норматив текущей ликвидности;
- отчетность по форме 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения», в сроки, установленные Указанием № 4927-У для представления данной формы отчетности в Банк России;
- отчетность по форме 0409350 «Отчет о наличии в кредитной организации неудовлетворенных требований отдельных кредиторов по денежным обязательствам и неисполнении обязанности по уплате обязательных платежей», в сроки, установленные Указанием № 4927-У для представления данной формы отчетности в Банк России;
- отчетность по форме 0409136 «Расчет размера обязательных резервов, подлежащих депонированию в Банке России», в сроки, установленные Указанием № 4927-У для представления данной формы отчетности в Банк России;
- сведения для размещения свободных денежных средств в депозит Банка России предоставляется в электронном виде ежедневно;
- иная информация, подготовленная по поручению руководства НКО.

Перечень информации, представляемой руководству НКО отделом корреспондентских отношений

и денежных переводов, в рамках управления риском ликвидности:

- информация о движении денежных средств по основному корреспондентскому счету НКО и корсчетах, открытым в других кредитных организациях, направленных на пополнение / списание средств с этих счетов. Представляется в электронном виде ежедневно, одновременно данная информация представляется сотруднику экономического отдела;
- информация о приближении фактических размеров ОВП в иностранных валютах к предельным установленным значениям, доводится незамедлительно в любой форме;
- иная информация, подготовленная по поручению руководства НКО.

Отчет об операционном риске КРО в составе «Информации о принимаемых АО НКО «Сетевая Расчетная Палата» рисках, процедурах их оценки и организации управления ими» формируется на ежеквартальной основе, рассматривается Правлением и доводится до сведения членов Наблюдательного Совета. Итоговый Отчет за год представляется Правлению и Наблюдательному совету.

7.9.2. Краткосрочная ликвидность.

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

7.9.3. Структурная ликвидность (норматив чистого стабильного фондирования)

НКО не является системно значимой кредитной организацией. В связи с этим НКО не раскрывает информацию о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования) в соответствии с главой 15 приложения к Указанию № 4482-У.

7.10. Финансовый рычаг и обязательные нормативы НКО

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

8. Система оплаты труда.

Рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда осуществляется Наблюдательным Советом. Специальный орган в составе наблюдательного совета, к компетенции которого относится исключительно рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда в НКО не создавался.

К компетенции Наблюдательного совета НКО в сфере функционирования, совершенствования, актуализации системы оплаты труда и материального стимулирования работников НКО относятся:

- утверждение размера фонда оплаты труда НКО;
- контроль за выплатами крупных вознаграждений (свыше 5-кратного размера должностного оклада работника, предусмотренного штатным расписанием) на основании отчета, представленного службой внутреннего аудита по итогам мониторинга;
- решение о сохранении или пересмотре Кадровой политики в зависимости от изменения условий деятельности НКО, в том числе при изменении стратегии НКО, характера и масштабов его деятельности, результатов деятельности, уровня принимаемых рисков, принимаемое не реже одного раза в год;
- рассмотрение не реже одного раза в год предложений подразделений, осуществляющих управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений); рассмотрение и утверждение не реже одного раза в год отчета службы внутреннего аудита, на которую возложены полномочия по мониторингу и оценке системы оплаты труда;
- рассмотрение независимой оценки системы оплаты труда в рамках ежегодного заключения аудиторской компании;
- иные полномочия в сфере функционирования, совершенствования, актуализации системы оплаты труда и материального стимулирования работников НКО, предусмотренные действующим законодательством и внутренними документами НКО.

Оценка системы оплаты труда в НКО на предмет соответствия внутренних документов требованиям Банка России от 17.06.2014г № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушений в системе оплаты труда» произведена выездной проверкой куратора НКО Отделением – Национальным Банком по Республике Татарстан Волго-Вятского главного управления Центрального Банка Российской Федерации в сентябре 2018г. По результатам оценки внутренние документы НКО, определяющие политику и систему оплаты труда НКО, признаны соответствующими требованиям Инструкции Банка России № 154-

И, а также характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности НКО, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Политика в области оплаты труда является составной частью управления НКО, Кадровой политики НКО и от нее в значительной мере зависит эффективность деятельности НКО.

В рамках системы оплаты труда выделяются следующие группы работников:

- работники, принимающие риски – члены исполнительных органов и иные работники, принимающие решения об осуществлении НКО операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение НКО обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) НКО. К их числу относятся Председатель Правления, члены Правления, заместитель Председателя Правления. На 31.12.2018 в данную группу отнесен 1 человек – Председатель Правления;
- работники, осуществляющие управление рисками – работники подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих на уровне отдельных направлений деятельности и в целом по НКО выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений. К их числу относятся начальник службы внутреннего аудита, службы внутреннего контроля, службы управления рисками, начальник отдела по финансовому мониторингу, ведущий специалист отдела по финансовому мониторингу; начальник юридического отдела. Численность работников, осуществляющих управление рисками, на 31.12.2018 составила 5 человек.
- работники, осуществляющие операции (сделки), несущие риски – работники, входящие в операционный отдел, отдел платежных карт, отдел корреспондентских отношений и денежных переводов. Численность работников, осуществляющих операции (сделки), несущие риски на 31.12.2018 составила 3 человека.
- работники, не вошедшие в вышеперечисленные категории.

Структура оплаты труда работников НКО состоит из фиксированной части (оклады, компенсационные, стимулирующие и социальные выплаты, не связанные с результатами деятельности) и нефиксированной части (компенсационные и стимулирующие выплаты, связанные с результатами деятельности, установленные в целях повышения мотивации работников).

Система премирования (выплаты вознаграждений) оказывает существенное влияние на результативность работы НКО и применяемые подходы к принятию рисков, в связи с этим она является неотъемлемым элементом системы корпоративного управления и управления рисками. Премирование осуществляется на основе индивидуальной оценки руководством НКО труда каждого работника и его личного вклада в обеспечение выполнения НКО уставных задач и договорных обязательств, достижения НКО устойчивого финансового положения. В целях обеспечения материальной заинтересованности в улучшении качественных и количественных результатов труда, на основании приказа Председателя Правления НКО, работникам НКО может производиться текущее и единовременное премирование в рамках утвержденного фонда оплаты труда.

Подходы, применяемые НКО к определению нефиксированной части оплаты труда, в целях обеспечения (или способствующие) эффективного управления процессами выплат вознаграждений, отвечают особенностям деятельности НКО с учетом специальной правоспособности НКО, предусмотренной зарегистрированными учредительными документами и лицензией, выданной Банком России, с учетом характера и масштаба деятельности НКО. Базой для расчета нефиксированной части оплаты труда является ежемесячный должностной оклад работника (месячная тарифная ставка согласно штатному расписанию) без учета надбавок к ежемесячному должностному окладу (тарифной ставке). Определение общего размера нефиксированной части оплаты труда НКО осуществляется с учетом количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать результат деятельности для оценки достижений НКО в целом, а также отдельных направлений деятельности, подразделений и конкретных работников, а также все значимые для НКО риски и доходность деятельности НКО.

При определении размеров оплаты работников учитываются уровни рисков, которым подвергается НКО в результате их действий, в том числе:

- для подразделений НКО, осуществляющих операции (сделки), несущие риски, расчет нефиксированной части оплаты труда производится с учетом количественных показателей, характеризующих принимаемые НКО в рамках деятельности этих подразделений риски и планируемой доходности этих операций (сделок), величины собственных средств, необходимых для покрытия принятых рисков;
- для Председателя Правления НКО, членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, при расчете целевых показателей вознаграждений (до корректировок) на планируемый период не менее 40% общего размера вознаграждений должна составлять нефиксированная часть оплаты труда, которая определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности;

- применение к Председателю Правления НКО, членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, отсрочки и последующей корректировки не менее 40% нефиксированной части оплаты труда исходя из сроков получения финансовых результатов деятельности НКО, включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по НКО или по соответствующему направлению деятельности (в том числе путем определения размера выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда и их начисления по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности).

Нефиксированная часть вознаграждения для Председателя Правления НКО, членов Правления НКО и работников, принимающих риски, определяется с учетом количественных и качественных показателей деятельности по НКО в целом.

К количественным (финансовым) показателям могут относиться:

- показатели эффективности - плановые показатели прибыли, показатели прибыли по сравнению с предыдущим периодом;
- уровень выполнения обязательных нормативов деятельности НКО, установленных нормативными документами Банка России, определяющими порядок регулирования деятельности кредитных организаций.

К качественным (нефинансовым) показателям могут относиться:

- соблюдение требований законодательства РФ, нормативно-правовых актов Банка России, внутренних документов, регламентирующих проведение банковских операций и сделок, осуществление бухгалтерского учета в кредитных организациях и пр.
- соблюдение порядка по выявлению и оценке рисков, правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – ПОД/ФТ);
- качественное выполнение функций и задач, установленных в соответствующих должностных инструкциях, положениях о структурных подразделениях;
- выполнение установленных требований (выполнение утвержденного плана, соблюдение лимитов, результатов аудита, мониторинга, проверок и пр.);
- своевременное, полное и достоверное предоставление отчетности и информации о деятельности НКО в надзорные органы;
- соблюдение кассовой и финансовой дисциплины, обеспечение сохранности активов;
- отсутствие претензий, предписаний и штрафных санкций со стороны Банка России и иных надзорных органов;
- отсутствие жалоб и претензий со стороны клиентов и контрагентов НКО к деятельности НКО;
- соблюдение требований по технике безопасности и противопожарной защиты;
- соблюдение трудовой дисциплины, Правил внутреннего трудового распорядка;
- другие качественные показатели, предназначенные для оценки участия работников.

За отчетный год наблюдательным советом НКО изменения в систему оплаты труда не вносились.

В системе оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, учитывается качество выполнения функций и задач, возложенных на них внутренними нормативными документами НКО, в том числе путем рассмотрения отчетов о проделанной работе, о выполнении плана, утвержденного соответствующими органами управления НКО.

Премирование работников, осуществляющих управление рисками, производится с учетом следующего:

- при определении размера премий не учитываются финансовые результаты деятельности внутренних структурных подразделений НКО, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок;
- учитывается качество выполнения работниками, осуществляющих управление рисками, задач, возложенных на них внутренними документами НКО о соответствующих структурных подразделениях;
- в структуре размера оплаты труда работников, осуществляющих управление рисками, нефиксированная часть оплаты труда не может составлять более 50%.

НКО обеспечивает независимость размера фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, от финансового результата подконтрольных структурных подразделений и структурных подразделений НКО, принимающих риски.

Количественные показатели для корректировки нефиксированной части оплаты труда рассчитываются экономическим отделом НКО. Качественные показатели для корректировки нефиксированной части оплаты труда определяются на основании результатов проведенных службой внутреннего аудита, службой внутреннего контроля проверок и данных, представленных структурными подразделениями НКО Председателю Правления НКО (служебная записка руководителя структурного подразделения или акт (справка), а также письменное объяснение работника при необходимости). Служебная записка должна содержать обстоятельства совершенных нарушений, проступков, тяжести последствий и пр.

Отсроченное вознаграждение должно быть отложено до начала периода предоставления права на его получение, периода оценки результатов деятельности и исходя из сроков получения финансовых результатов от совершенных операций и сделок. Период отсрочки должен обеспечивать возможность эффективного контроля за показателями рисков.

Оценка финансовых результатов и начисление отсроченного вознаграждения проводится НКО по итогам отчетного года в связи с тем, что операции и сделки, совершаемые НКО, не носят длительный характер, и окончательный финансовый результат от которых определяется по истечении отчетного года.

Период отсрочки может варьироваться в зависимости от обязанностей и должностей работников. При осуществлении некоторых видов деятельности в случае действия рисков в течение текущего периода период отсрочки может быть сокращен до периода действия рисков, при этом принимаются во внимание долгосрочные последствия такой деятельности.

В 2018 году в НКО не производились выплаты, связанные с результатами деятельности НКО и относящиеся к нефиксированной части оплаты труда.

Вознаграждение членам Наблюдательного совета в 2018 году не выплачивалось.

Общий размер выплат в 2018 году работникам, принимающим риски, составил 2 969,2 тыс.руб.

9. Операции со связанными с НКО сторонами.

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

Показатели	2018			2017		
	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.)	-	4 311	-	-	5 361	-

Расходы по управленческому персоналу связаны с выплатами вознаграждений за выполнение должностных обязанностей согласно ТК.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Е.А.Орлова

Н.Ю.Гачина

28 марта 2019 года

*Форма и нумерация таблицы раздела №7 представлены в соответствии с Указанием от 7 августа 2017 г. N 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»