

**Информация о принимаемых рисках, процедурах
их оценки, управлении рисками и капиталом
НКО «МОНЕТА» (ООО)**

(по состоянию на 01.01.2019)

2019 год

Оглавление

1. Общие положения.....	3
2. Информация о структуре собственных средств (капитала).....	4
3. Информация о системе управления рисками.....	9
4. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и данных отчетности, представляемой в Банк России в целях надзора.....	15
5. Кредитный риск.....	21
6. Кредитный риск контрагента.....	26
7. Риск секьюритизации.....	26
8. Рыночный риск.....	27
9. Информация о величине операционного риска.....	27
10. Информация о величине процентного риска банковского портфеля.....	27
11. Информация о величине риска ликвидности.....	27
12. Финансовый рычаг и обязательные нормативы.....	28
13. Информация о системе оплаты труда.....	28

1. Общие положения

Настоящий отчет раскрывается и составляется в соответствии с Указанием Банка России от 06.12.2017 № 4638-У¹ «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» и Указанием 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». Отчет подлежит раскрытию с периодичностью, установленной Банком России:

- за отчетный год – не позднее 130 рабочих дней после наступления отчетной даты;
- на ежеквартальной и полугодовой основе - в течение 40 рабочих дней после наступления отчетной даты.

Информация о рисках НКО, представленная в данном отчете, раскрывается на индивидуальной основе.

Данные, имеющие денежное выражение, приведены в российских рублях с округлением до целого числа.

Аудит данной информации о рисках не производится.

Информация о НКО, характере её деятельности, целях, политике и процедурах управления принятыми рисками и капиталом, описание подходов к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей деятельности и достижения поставленных целей раскрыта в пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год, размещенной на сайте НКО https://www.moneta.ru/info/d/ru/public/users/nko/pi_2018.pdf

Целями управления рисками и капитала в НКО являются:

- разработка и реализация комплекса мер, способствующих достижению целей своей деятельности в условиях неопределенности;
- обеспечение финансовой устойчивости НКО, минимизация возможных потерь от воздействия принимаемых рисков при достижении целей своей деятельности, установленных Стратегией развития бизнеса НКО;
- обеспечение и поддержание приемлемого уровня рисков в рамках риск-аппетита и (или) иных лимитов/ограничений;
- обеспечение достаточности капитала для покрытия существенных рисков;
- формирование положительного имиджа НКО в обществе

¹ Указанием Банка России от 27 ноября 2018 г. N 4983-У настоящий документ признан утратившим силу с 9 марта 2019 г. Вместе с тем Указание 4983-У освобождает НКО от раскрытия информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом. Соответственно, информация за 2018 год раскрыта в объеме и сроки, предусмотренные Указанием Банка России от 06.12.17 № 4638-У.

Управление капиталом включает в себя установление целевого уровня капитала, его структуры; целевой структуры и уровней рисков; определение риск-аппетита и дальнейший контроль соответствия фактических показателей рисков и капитала целевым.

В НКО капитал оценивается, как достаточный, если совокупный необходимый капитал не превышает установленной величины риск-аппетита.

Капитал НКО должен обеспечивать покрытие всех существенных рисков и иметь запас на дальнейшее развитие бизнеса.

Величина капитала определяется в соответствии с требованиями, установленными Положением Банка России от 04.07.2018 г. № 646-П "О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")".

В качестве основного подхода оценки достаточности капитала НКО принимает требования, установленные Банком России и выраженные нормативом Н1.0 в соответствии с Инструкцией Банка России № 129-И от 26.04.2006 г. Целевая достаточность капитала в НКО устанавливается в размере $N 1.0 \min + 1\%$.

Изменений в политике НКО по управлению рисками и капиталом в части применяемых подходов и методик в отчетном периоде не происходило.

2. Информация о структуре собственных средств (капитала)

1. Структура собственных средств НКО «МОНЕТА» (ООО)

тыс.руб.

Наименование показателя	На 01.01.2019	На 01.10.2018
Собственные средства (капитал) всего, в том числе:	209 827	161 125
Основной (базовый) капитал, в том числе:	209 827	127 144
уставный капитал	90 000	90 000
резервный капитал	9 000	9 000
прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	28 144	28 144
прибыль отчетного года, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	82 683	0
Дополнительный капитал, в том числе:	0	33 981
прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией	0	33 981

Размер собственных средств (капитала) на 01.01.2019 составил 209 827 тыс.руб., Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала) составляет 100 %. По

состоянию на предыдущую отчетную дату 01.10.2019 размер собственных средств (капитала) составлял 161 125 тыс.руб., соотношение основного капитала и собственных средств - 79%.

Источником увеличения размера собственных средств (капитала) является полученная прибыль.

2. Информация об уровне достаточности капитала раскрыта в разделе 1 формы 0409808 в составе форм годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018г., размещенной на сайте НКО https://www.moneta.ru/info/d/ru/public/users/nko/go_2018.pdf

3. Информация об основных характеристиках инструментов капитала приведена в разделе 5 формы 0409808 в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018г., размещенной на сайте НКО https://www.moneta.ru/info/d/ru/public/users/nko/go_2018.pdf

Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) по состоянию на 01.01.2019

(по форме Таблицы 1.1 раздела I Приложения к Указанию № 4482-У)

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	90 000	X	X	90 000
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	90 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный."	1	0
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	X

1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	25 422	X	X	0
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	X
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	15 488	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	0	X	X	0
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	0
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0

4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	0
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	X
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	0	X	X	0
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	X
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	0
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	1 329 743	X	X	0

7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	9 000
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	28 144
8	Резервный фонд	27	9 000	Резервный фонд	3	9 000
9	Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет	33	28 144	Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет	2.1.	28 144
10	Нераспределенная прибыль (убыток) отчетного года	34	88 458	Нераспределенная прибыль (убыток) отчетного года	2.2.	82 683

В отчетном периоде требования, предъявляемые к размеру собственных средств (капитала) в НКО выполнены. Размер достаточности капитала на 01.01.2019г. составляет 15,4% при установленном минимальном значении 12%.

Инновационные, сложные и гибридные инструменты собственных средств (капитала) в НКО не используются.

Требования по соблюдению надбавок на НКО не распространяются.

Положения переходного периода к определению величины собственных средств (капитала), установленных Положением Банка России от 04 июля 2018 года N 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")» в НКО не применяются.

3. Информация о системе управления рисками.

Политика управления рисками и капиталом НКО (далее Политика) устанавливает общие подходы, в соответствии с которыми формируется система управления рисками и достаточностью капитала (собственных средств).

Подходы к управлению рисками и капиталом определены исходя из статуса НКО и ограничений: лицензионных и нормативных, накладываемых на деятельность НКО, а также основными видами операций, проводимых НКО.

Политика определяет цели, задачи и принципы управления рисками НКО, классификацию рисков, применяемые методы оценки, ограничения и снижения уровня рисков, элементы системы управления рисками НКО, ключевые процессы и организационную структуру управления рисками НКО, а также распределение функций, связанных с управлением рисками и капиталом.

При разработке Политики НКО руководствуется подходом, обеспечивающим непрерывность деятельности в долгосрочной перспективе. Финансовая устойчивость обеспечивается посредством своевременного выявления потенциальных рисков, подтверждения существенности ранее выявленных рисков и качественного управления рисками и капиталом на их покрытие.

Система управления рисками и капиталом является неотъемлемой частью корпоративного управления НКО и направлена на обеспечение устойчивого развития НКО в рамках реализации стратегического плана НКО (стратегия развития бизнеса НКО).

Основной целью системы управления рисками и капиталом НКО является разработка и реализация комплекса мер, способствующих достижению целей своей деятельности в условиях неопределенности.

Для достижения всех целей системы управления рисками предусматривается решение следующих задач:

- идентификация и оценка существенности видов рисков;
- оценка, агрегирование и прогнозирование уровня существенных рисков;
- установление лимитов/ограничений рисков;
- мониторинг и контроль за объемами принятого риска, реализации мер по снижению уровня принятого риска с целью его поддержания в пределах установленных ограничений;
- планирование капитала, исходя из результата всесторонней оценки существенных рисков, анализа чувствительности активов и пассивов НКО по отношению к внутренним и внешним факторам риска, ориентиров Стратегии развития бизнеса НКО, требований Банка России к достаточности капитала, а также фазы цикла деловой активности.

- обеспечение соответствия системы управления рисками состоянию внешней и внутренней среды. масштабам деятельности НКО, уровню и сочетанию рисков, присущих деятельности НКО;

- развитие в НКО риск-культуры посредством формирования у сотрудников навыков надлежащего и своевременного применения инструментов управления рисками, а также путем открытых и активных коммуникаций в рамках НКО о ценностях и принципах риск-культуры.

Система управления рисками НКО основана на следующих принципах:

- осведомленность о риске
- управление деятельностью с учетом принимаемого риска
- вовлеченность высшего руководства
- разделение функций, связанных с принятием и управлением рисками
- многоуровневость.
- высокое качество данных (полнота, доступность, достоверность)
- совершенствование методов
- непрерывность
- система мотивации с учетом рисков
- раскрытие информации

В деятельности НКО могут возникать следующие виды рисков, реализация которых способна препятствовать достижению целей деятельности НКО:

- кредитный;
- валютный риск;
- риск ликвидности;
- стратегический;
- риск потери деловой репутации (репутационный);
- операционный риск;

К операционным рискам НКО относятся в том числе:

- правовой;
- регуляторный

Функционирование системы управления рисками НКО осуществляется в рамках её организационной структуры.

Субъектами управления рисками являются:

- Совет директоров НКО;
- Председатель правления НКО;
- Правление НКО;
- Структурные подразделения.

Объектами управления рисками являются:

- активы НКО;
- бизнес-процессы;

На уровне организационной структуры НКО обеспечивает отсутствие концентрации функций по принятию рисков и управлению ими в одном подразделении (у одного лица).

Взаимодействие между субъектами управления рисками организовано с учетом их полномочий и обеспечения исключения конфликта интересов.

К основным функциям участников системы управления рисками и капиталом относятся:

Совет директоров

- одобряет крупные сделки;
- утверждает Политику управления рисками и капиталом НКО и иные внутренние документы в области управления рисками и капиталом;
- утверждает целевую (плановую) структуру рисков и капитала;
- утверждает перечень существенных рисков (карту рисков);
- утверждает риск-аппетит;
- утверждает лимиты/ограничения по рискам;
- утверждает индикаторы контроля эффективности системы управления рисками;
- контролирует эффективность системы управления рисками и капиталом НКО посредством рассмотрения отчетности;
- устанавливает соответствие организации системы управления рисками характеру и масштабу осуществляемых НКО операций;
- иные полномочия в рамках функционирования системы управления рисками, обеспечивающих достижение поставленных целей.

Правление НКО

- обеспечивает реализацию стратегии развития НКО в целях достижения установленных показателей рисков и капитала;
- обеспечивает реализацию решений совета директоров в области процедур оценки достаточности капитала и управления рисками;
- организует постановку текущих задач управления рисками в целях исключения (снижения) уровня рисков;
- принимает решения в рамках текущего управления рисками по вопросам, выносимым на рассмотрение правлением.
- осуществляет мониторинг функционирования системы управления рисками и ее эффективности посредством рассмотрения отчетности;
- обеспечивает регулярную актуализацию (идентификацию) перечня существенных рисков;

- контролирует на постоянной основе фактический уровень совокупного риска.

Председатель Правления

- осуществляет текущее управление рисками в рамках реализации деятельности НКО;
- мониторинг фактического уровня рисков на ежедневной основе;
- анализ отчетов, представляемых руководителем службы управления рисками,
- принятие оперативных решений по управлению рисками,
- организация и контроль осуществления актуализации рисков,
- контроль реализации деятельности Правления по управлению рисками,
- подготовка материалов для Совета директоров по рискам.

Служба внутреннего аудита

• осуществляет контроль функционирования системы управления рисками, проверку применяемых методов оценки уровня отдельных видов рисков и их совокупности, а также любого другого аспекта управления рисками посредством проведения регулярных проверок.

Служба управления рисками

- участие в идентификации видов риска и оценке их существенности;
- осуществляет агрегированную оценку совокупного риска;
- разработка внутренних документов в области управления рисками и капиталом;
- разработка системы показателей для контроля уровня рисков (включая определение предлагаемых к утверждению величины риск-аппетита, структуры и значений прочих лимитов/ограничений рисков и/иных качественных ограничений);
- контроль соответствия фактического уровня риска целевому уровню (лимитам) рисков;
- разработка процедур эскалации и контроль реализации мер по устранению нарушений в случае превышения или достижении целевого уровня рисков;
- контроль соблюдения обязательных регуляторных нормативов;
- организация/проведение процедур анализа чувствительности;
- осуществление мониторинга фактического уровня риска;
- формирование отчетности в рамках оценки достаточности капитала и управления рисками;
- обеспечение открытых и активных коммуникаций и консультаций о ценностях и принципах риск-культуры;
- координация и контроль работы всех структурных подразделений в рамках системы управления рисками.

Служба внутреннего контроля

- участие в идентификации видов риска и оценке их существенности;
- согласование методологии управления и оценки рисков;

- осуществление оценки уровня регуляторного риска;
- осуществление контроля регуляторного риска, посредством проведения плановых проверок.

Отдел бизнес-рисков

- участие в идентификации видов риска и оценке их существенности;
- осуществление оценки бизнес-рисков потенциальных контрагентов при подключении к системе Монета.Ру
- осуществление мониторинга деятельности подключенных контрагентов

Отдел финансового мониторинга

- участие в идентификации видов риска и оценке их существенности;
- оценка уровня риска; легализации
- осуществление контроля риска легализации доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма по операциям клиентов и контрагентов НКО.

Структурные подразделения

Руководители и сотрудники участвуют в управлении рисками в соответствии с предоставленными им полномочиями.

Информация о соответствии фактического уровня рисков установленным целевым уровням рисков доводится до совета директоров и правления НКО в рамках отчетности.

Органы управления на основе анализа представленной отчетности при необходимости разрабатывают меры по снижению рисков и соблюдению установленных лимитов и ограничений в соответствии со своими полномочиями.

Регулярная финансовая отчетность по рискам формируется финансовым отделом НКО в соответствии с требованиями Банка России.

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

(по форме Таблицы 2.1 раздела II Приложения к Указанию № 4482-У)

тыс.руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска	Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков

		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	472 003	297 992	56 640
2	при применении стандартизированного подхода	472 003	297 992	56 640
3	при применении ПВР	не применимо	не применимо	не применимо
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	не применимо	не применимо	не применимо
5	при применении стандартизированного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
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	не применимо	не применимо	не применимо
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	не применимо	не применимо	не применимо
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	не применимо	не применимо	не применимо
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	не применимо	не применимо	не применимо
11	Риск расчетов	не применимо	не применимо	не применимо
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	не применимо	не применимо	не применимо
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	не применимо	не применимо	не применимо
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	не применимо	не применимо	не применимо
15	при применении стандартизированного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	0	3 437	0
17	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо

19	Операционный риск, всего, в том числе:	894 388	894 388	107 327
20	при применении базового индикативного подхода	894 388	894 388	107 327
21	при применении стандартизированного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	не применимо	не применимо	не применимо
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	1 366 392	1 195 817	163 967

Для целей формирования данных графы 5 используется значение достаточности капитала 12 %, установленное инструкцией Банка России от 26.04.2006 № 129-И «О банковских операциях и других сделках расчетных небанковских кредитных организаций, обязательных нормативах расчетных небанковских кредитных организаций и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением».

Данные в графе 4 приводятся по состоянию на предыдущую отчетную дату 01.10.2019.

Существенных изменений за отчетный период данных, представленных в таблице настоящего раздела в НКО не произошло.

4. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и данных отчетности, представляемой 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 с регуляторными подходами к определению требований к капиталу в отношении отдельных видов рисков

(по форме Таблицы 3.1 раздела III Приложения к Указанию № 4482-У)

тыс.руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость активов	Балансовая стоимость активов	из них:
-------	---------------------	------------------------------	------------------------------	---------

		(обязательств), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации	(обязательств), соответствующих их периметру регуляторной консолидации, отражаемая в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности	подверженных кредитному риску	подверженных кредитному риску контрагента	включенных в сделки секьюритизации	подверженных рыночному риску	не попадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Активы								
1	Денежные средства и средства в центральных банках	63 302	не применимо	63 302	0	0	0	0
2	Средства в кредитных организациях	1 303 779	не применимо	1 303 779	0	0	0	0
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	не применимо	0	0	0	0	0
3.1	производные финансовые инструменты	0	не применимо	0	0	0	0	0
3.2	прочие производные финансовые активы, предназначенные для торговли	0	не применимо	0	0	0	0	0
4	Кредиты (займы) кредитным организациям	0	не применимо	0	0	0	0	0
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам	0	не применимо	0	0	0	0	0
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	0	не применимо	0	0	0	0	0
7	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	не применимо	0	0	0	0	0
8	Текущие и отложенные налоговые активы	0	не применимо	0	0	0	0	0
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	0	не применимо	0	0	0	0	0
10	Инвестиции, удерживаемые до погашения	0	не применимо	0	0	0	0	0
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы	0	не применимо	0	0	0	0	0

12	Чистая ссудная задолженность	25 964	не применимо	25 964	0	0	0	0
13	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	15 488	не применимо	15 488	0	0	0	0
14	Прочие активы	11 849	не применимо	11 849	0	0	0	0
15	Всего активов	1 420 382	не применимо	1 420 382	0	0	0	0
Обязательства								
14	Депозиты центральных банков	0	не применимо	0	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	0	не применимо	0	0	0	0	0
16	Средства юридических лиц (не являющихся кредитными организациями) и физических лиц	25 422	не применимо	0	0	0	0	0
17	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения	0	не применимо	0	0	0	0	0
18	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	не применимо	0	0	0	0	0
18.1	производные финансовые инструменты	0	не применимо	0	0	0	0	0
18.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли	0	не применимо	0	0	0	0	0
19	Выпущенные долговые обязательства	0	не применимо	0	0	0	0	0
20	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	0	не применимо	0	0	0	0	0
21	Обязательства по текущему налогу на прибыль	12 493	не применимо	0	0	0	0	0
22	Прочие обязательства	1 166 865	не применимо	0	0	0	0	0
23	Всего обязательств	1 204 780	не применимо	0	0	0	0	0

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

(по форме Таблицы 3.2 раздела III Приложения к Указанию № 4482-У)

тыс.руб.

Номер	Наименование статьи	Всего, из них:	подверженных кредитному риску	включенных в сделки секьюритизации	подверженных кредитному	подверженных рыночному риску
					рisku контрагента	
1	2	3	4	5	6	7
1	Балансовая стоимость активов кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 15 таблицы 3.1 настоящего раздела)	1 420 382	1 420 382	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)	0	0	0	0	0
3	Балансовая стоимость обязательств кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 23 таблицы 3.1 настоящего раздела)	1 204 780	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)	0	0	0	0	0
5	Чистая балансовая стоимость активов и обязательств кредитной организации (банковской группы)	215 602	0	0	0	0
6	Стоимость внебалансовых требований (обязательств)	4 384	0	0	0	0
7	Различия в оценках	0	0	0	0	0
8	Различия, обусловленные расхождениями в правилах неттинга, помимо учтенных в строке 3(4)	0	0	0	0	0
9	Различия, обусловленные порядком определения размера резервов на возможные потери	0	0	0	0	0
10						

11	Совокупный размер требований (обязательств), в отношении которых определяются требования к капиталу	0	0	0	0	0
----	---	---	---	---	---	---

Сведения об обремененных и необремененных активах на 01.01.2019

(по форме Таблицы 3.3 раздела III Приложения к Указанию № 4482-У)

тыс.руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
			по обязательствам перед Банком России		
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	747 615	747 615
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	0	0	0	0
	долгосрочной				

	кредитоспособности				
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего,	0	0	0	0
	в том числе:				
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	692 033	692 033
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	36 266	36 266
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	11 653	11 653
9	Прочие активы	0	0	7 663	7 663

Балансовая стоимость необремененных активов рассчитана, как среднее арифметическое значение балансовой стоимости необремененных активов на конец каждого месяца отчетного квартала и соответствует данным подраздела 3.4 формы 0409808.

Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами
(по форме Таблицы 3.4 раздела III Приложения к Указанию № 4482-У)

тыс.руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	1 057 925	504 089
4.3	физических лиц - нерезидентов	0	0

5. Кредитный риск

Кредитный риск – риск неисполнения должником финансовых обязательств перед НКО.

Основные виды операций, по которым проявляется кредитный риск:

- денежные средства НКО в кредитных организациях для обеспечения расчетов;
- дебиторская задолженность по операциям, связанным с незавершенными расчетами и финансово-хозяйственным операциям.

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 283-П на 01.01.2019

(по форме Таблицы 4.1.2 раздела IV Приложения к Указанию № 4482-У)

тыс.руб.

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 283-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
1.1	ссуды	0	0	0	0	0	0	0
2	Реструктурированные ссуды	0	0	0	0	0	0	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0	0	0	0	0	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0

5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0

Методы снижения кредитного риска на 01.01.2019

(по форме таблицы 4.3 раздела IV Приложения к Указанию № 4482-У)

тыс.руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	25 964	0	0	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	25 964	0	0	0	0	0	0

4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	0	0	0	0	0	0	0
---	---	---	---	---	---	---	---	---

Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу на 01.01.2019

(по форме Таблицы 4.4 раздела IV Приложения к Указанию № 4482-У)

тыс.руб.

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		Балансовая	внебалансовая	Балансовая	Внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	63 302	0	0	0	0	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	2 067 898	0	0	0	454 144	96%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	2 371	0	0	0	2 371	1%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0

9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	0	0%
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Прочие	15 488	0	0	0	0	0	15 488	3%
14	Всего	2 149 059	0	0	0	0	0	472 003	100%

Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска на 01.01.2019

(по форме Таблицы 4.5 раздела IV Приложения к Указанию № 4482-У)

тыс.руб

Но мер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		
		из них с коэффициентом риска:																		Всего
		0%	20%	35 %	50 %	70 %	75 %	100%	110 %	130 %	140 %	150 %	170 %	200 %	250 %	300 %	600 %	125 0%	Про чие	
3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21		
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	63 302	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	63 302
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	2 017 193	0	0	0	0	50 705	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 067 898
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	0	2 371	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 371
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	15 488	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	15 488
14	Всего	63 302	2 017 193	0	0	0	0	68 564	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 149 059

НКО не осуществляет операции с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями.

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» в НКО отсутствуют.

НКО не имеет разрешение Банка России на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков, используемых для определения величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов в целях расчета норматива достаточности капитала в соответствии с Указанием Банка России от 06.08.2015 № 3752-У «О порядке получения разрешений на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков в целях расчета нормативов достаточности капитала банка, а также порядке оценки их качества». В соответствии с этим, НКО не раскрывает информацию, предусмотренную таблицами установленного формата 4.6 – 4.10 главы 5 раздела IV и таблицами установленного формата 5.4 и 5.7 главы 6 раздела V, посвященными ПВР, Приложения к Указанию № 4482-У.

6. Кредитный риск контрагента

НКО не осуществляет операции с ПФИ. В соответствии с этим не раскрывает информацию, предусмотренную таблицами установленного формата 5.1 – 5.8 главы 6 раздела V Приложения к Указанию № 4482-У

7. Риск секьюритизации

НКО не осуществляет операции секьюритизации. В соответствии с этим не раскрывает информацию, предусмотренную таблицами установленного формата 6.1 – 6.4 главы 7 раздела VI Приложения к Указанию № 4482-У

8. Рыночный риск

НКО не имеет разрешения и не применяет подходы на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска. В соответствии с этим не раскрывает информацию, предусмотренную таблицей установленного формата 7.3 и главой 12 раздела VII Приложения к Указанию № 4482-У

9. Информация о величине операционного риска

Для оценки операционного риска в НКО используется базовый индикативный подход, определенный Положением Банка России от 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска». Информация о размере требований к капиталу в отношении операционного риска представлена в таблице раздела 3. Минимальный размер требования к капиталу в отношении операционного риска на отчетную дату составляет 107 327 тыс.руб. или 51% от величины собственных средств (капитала) НКО. По состоянию на предыдущую отчетную дату 01.10.2018 минимальный размер требования к капиталу в отношении операционного риска составляет 107 327 тыс.руб. или 66 % от величины собственных средств (капитала) НКО.

10. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Процентный риск – риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, чувствительным к изменению процентных ставок.

Исходя из специфики деятельности НКО и требований регулятора к размещению денежных средств основными факторами, влияющими на уровень процентного риска, являются:

- изменение процентных ставок по размещению денежных средств в депозиты Банка России;
- изменение ставок вознаграждения за остатки на корреспондентских счетах в иных кредитных организациях.

Финансовый результат и капитал НКО не чувствительны к изменениям процентных ставок по указанным финансовым инструментам. Процентный риск не является существенным в деятельности НКО.

11. Информация о величине риска ликвидности

Информация о нормативе соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств НКО (Н 15) раскрыта в разделе 1 формы

0409813 в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018г., размещенной на сайте НКО https://www.moneta.ru/info/d/ru/public/users/nko/go_2018.pdf

Норматив краткосрочной ликвидности не рассчитывается, поскольку НКО не относится к системно значимой кредитной организации в соответствии с Положением Банка России от 25.12.2015 № 510-П "О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями".

12. Финансовый рычаг и обязательные нормативы

Показатель финансового рычага не рассчитывается небанковскими кредитными организациями.

Информация об обязательных нормативах НКО раскрыта в разделах 1 формы 0409813 в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018г., размещенной на сайте НКО https://www.moneta.ru/info/d/ru/public/users/nko/go_2018.pdf

13. Информация о системе оплаты труда

Порядок и условия оплаты труда в НКО регламентируются «Положением об оплате труда сотрудников НКО «МОНЕТА» (ООО)» (далее Положение), утвержденным Советом Директоров НКО. Целью данного Положения является создание системы оплаты труда, обеспечивающей эффективное использование трудовых ресурсов в целях повышения финансовой устойчивости НКО.

Лицо, ответственное за подготовку решений Совета Директоров НКО по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки её соответствия стратегии НКО, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам её деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков – Директор по вознаграждениям. Директором по вознаграждениям НКО до 24 февраля 2018 года являлась член Совета Директоров Жукова Мария Григорьевна. Директором по вознаграждениям НКО с 14 марта 2018 года является член Совета Директоров Зотин Олег Владиславович. В курируемую им функциональную область входит управление персоналом, а также контроль над системой оплаты труда.

За 2018 год проведено два заседания Совета Директоров, на которых решались вопросы утверждения штатного расписания НКО, общего размера фонда оплаты труда НКО, в том числе фиксированной и нефиксированной частей.

В НКО за 2018 год никаких существенных изменений в порядок выплаты вознаграждений работникам НКО не производилось.

Согласно Положению при организации системы оплаты труда НКО используется комплексный подход, в рамках которого фонд оплаты труда формируются из следующих составляющих: фиксированной, переменной и нефиксированной частей.

К нефиксированной части фонда оплаты труда относятся: стимулирующая часть и мотивирующая часть.

Фиксированная часть вознаграждения сотрудников предназначена для выплаты гарантированной части заработной платы, которая не зависит от результатов деятельности соответствующего подразделения и НКО в целом.

Переменная часть вознаграждения включает в себя компенсационные и социальные выплаты.

Стимулирующая часть направлена на установление взаимосвязи вознаграждения сотрудников с уровнем принимаемых ими рисков, доходностью и результатами деятельности НКО, конкретных структурных подразделений и сотрудников.

Мотивирующая часть предполагает установление взаимосвязи вознаграждения сотрудников с достижением ими индивидуальных показателей трудовой деятельности.

Общий размер стимулирующей части фонда оплаты труда определяется в соответствии с качественными и количественными показателями. При соблюдении данных показателей установленный бюджетом размер стимулирующей части выплачивается в полном объеме. В случае несоблюдения одного или более показателей вопрос о размере стимулирующей части оплаты труда выносится на заседание Совета Директоров.

К количественным показателям, используемым для корректировки стимулирующей части фонда оплаты труда, относятся:

- уровень операционной прибыли, относительно уровня, установленного бюджетом НКО;
- текущий уровень операционного риска, относительно уровня риск-аппетита, установленного Советом директоров.

К качественным показателям, используемым для корректировки стимулирующей части фонда оплаты труда, относятся:

- применение санкций со стороны надзорных, регулирующих и иных государственных органов.

Организация оплаты управленческого персонала, а также сотрудников, принимающих риски, осуществляется с учетом следующего:

- расчет стимулирующей части производится с учетом количественных показателей, характеризующих принимаемые НКО в рамках деятельности риски и величину собственных средств, необходимую для покрытия принятых рисков и непредвиденного дефицита ликвидности;

–не менее 40% от общего объема вознаграждения составляет нефиксированная часть, которая определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности;

–при заключении сделок и принятии решений, в результате которых НКО несет риски, а результат этих сделок и уровень принимаемых рисков может быть оценен только через определенное время (3 года или менее), то при оплате туда применяется отсрочка (рассрочка) или последующая корректировка не менее 40% стимулирующей части оплаты труда, исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности включая возможность сокращения или отмены стимулирующей части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по НКО или по соответствующему направлению деятельности;

–если не заключаются сделки и не принимаются решения, в результате которых НКО несет риски, а результат этих сделок и уровень принимаемых рисков может быть оценен только через определенное время, то отсрочка (рассрочка) и корректировка стимулирующей части не применяется;

–размер стимулирующей части фонда оплаты труда зависит от уровня принимаемых рисков и корректируется в зависимости от фактического уровня рисков по контролируемым рискованным событиям;

–при соблюдении уровня риск-аппетита, установленного Советом Директоров, стимулирующая часть не корректируется и выплачивается в полном размере. При наличии случаев превышения уровня риск-аппетита и отсутствия при этом обоснованных причин такого нарушения информация доводится до Совета Директоров. По решению Совета Директоров размер стимулирующей части фонда оплаты труда может быть снижен.

В целях установления взаимосвязи денежного вознаграждения сотрудников и усиления их материальной заинтересованности в результатах деятельности НКО в целом устанавливаются премиальные выплаты по итогам деятельности НКО за отчетный год.

К управленческому персоналу НКО относятся:

- основной управленческий персонал, в его состав входит Совет Директоров, Председатель Правления, члены Правления, главный бухгалтер. Численность основного управленческого персонала НКО на 31 декабря 2018 года составила 6 человек (трое из которых не числятся в штате НКО).

- иные работники, относящиеся в соответствии с занимаемой должностью к управленческому персоналу, в том числе заместитель главного бухгалтера, начальник службы внутреннего аудита, начальник отдела финансового мониторинга, начальник службы внутреннего контроля, начальник службы управления рисками, а также иные сотрудники, принимающие риски.

Помимо членов Правления к сотрудникам, принимающим риски, относятся коммерческий директор, начальник юридического отдела, начальник отдела информационной безопасности.

Численность персонала НКО на 31 декабря 2018 года составила 52 человека.

Вознаграждения, выплачиваемые в течение 2018 года управленческому персоналу и иным работникам, принимающим риски, включали в себя оплату труда за отчетный период, премии и компенсации, ежегодный оплачиваемый отпуск и составили – 4 369,0 тыс. руб. (за соответствующий период 2017 года- 4 515,5 тыс. руб.)

Ниже приведена информация о выплатах (вознаграждениях) в отношении исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков:

Выплаты управленческому персоналу и иным работникам, принимающим риски

	2017	2018
Фиксированная часть	2 490,6	2 322,1
- управленческий персонал	1 991,5	1 783,1
<i>в том числе основной управленческий персонал</i>	944,6	942,1
<i>в том числе иные сотрудники</i>	1 046,9	841,0
- сотрудники, принимающие риски	499,1	539,0
Переменная часть	364,5	498,9
- управленческий персонал	294,8	355,8
<i>в том числе основной управленческий персонал</i>	109,9	162,5
<i>в том числе иные сотрудники</i>	184,9	193,3
- сотрудники, принимающие риски	69,7	143,1
Стимулирующая часть	1 660,4	1 548,0
- управленческий персонал	1 327,6	1 188,7
<i>в том числе основной управленческий персонал</i>	629,7	628,1
<i>в том числе иные сотрудники</i>	697,9	560,6
- сотрудники, принимающие риски	332,8	359,3
ВСЕГО фонд заработной платы	4 515,5	4 369,0
- управленческий персонал	3 613,9	3 327,6
<i>в том числе основной управленческий персонал</i>	1 684,2	1 732,7
<i>в том числе иные сотрудники</i>	1 929,7	1 594,9
- сотрудники, принимающие риски	901,6	1 041,4

Другие вознаграждения управленческому персоналу не выплачивались.

Отсроченных вознаграждений, а также выплат, в отношении которых применялась отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка, в отчетном периоде не производилось.

Удержание вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки за 2018 года не производилось.

Отсрочка (рассрочка) и корректировка стимулирующей части за 2018 года не применялась в виду соблюдения НКО пороговых значений уровня рисков, а также выполнения количественных и качественных показателей деятельности.

Долгосрочные вознаграждения, подлежащие выплате по истечении 12 месяцев после отчетной даты, документами НКО не предусмотрены.

НКО соблюдает условия, критерии, порядок и процедуры выплат вознаграждений, установленных системой оплаты труда и закрепленные в Положении об оплате труда, что подтверждается внутрикорпоративными и внешними проверками

Председатель Правления

В.Р.Маймин

Руководитель службы
управления рисками

М.А.Одинцова