

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

(по состоянию на 01.10.2018)

2018 год

Оглавление

1. Общие положения.....	3
2. Информация о структуре собственных средств (капитала).....	3
3. Информация о системе управления рисками.....	8
4. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и данных отчетности, представляемой в Банк России в целях надзора.....	10
5. Кредитный риск.....	13
6. Кредитный риск контрагента.....	15
7. Риск секьюритизации.....	15
8. Рыночный риск.....	15
9. Информация о величине операционного риска.....	15
10. Информация о величине процентного риска банковского портфеля.....	16
11. Информация о величине риска ликвидности.....	16
12. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации (банковской группы).....	17

1. Общие положения

Настоящий отчет раскрывается и составляется в соответствии с Указанием Банка России от 06.12.2017 № 4638-У «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 промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2018г., размещенной на сайте НКО https://www.moneta.ru/info/d/ru/public/users/nko/info_otch_9month.pdf

Изменений в политике НКО по управлению рисками и капиталом в отчетном периоде не происходило.

2. Информация о структуре собственных средств (капитала)

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

тыс.руб.

Наименование показателя	На 01.10.2018	На 01.07.2018
Собственные средства (капитал) всего, в том числе:	161 125	159 238
Основной (базовый) капитал, в том числе:	127 144	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
Дополнительный капитал, в том числе:	33 981	32 094

прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией	33 981	32 094
---	--------	--------

Размер собственных средств (капитала) на 01.10.2018 составил 161 125 тыс.руб., Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала) составляет 79%. По состоянию на 01.07.2018 размер собственных средств (капитала) 159 238 тыс.руб., соотношение основного капитала и собственных средств 81%.

Значительные изменения размера собственных средств (капитала) в отчетном периоде отсутствуют.

2. Информация об уровне достаточности капитала раскрыта в разделе 1 формы 0409808 в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2018г., размещенной на сайте НКО https://www.moneta.ru/info/d/ru/public/users/nko/otch_9month.pdf

3. Информация об основных характеристиках инструментов капитала приведена в разделе 5 формы 0409808 в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2018г., размещенной на сайте НКО https://www.moneta.ru/info/d/ru/public/users/nko/otch_9month.pdf

Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) по состоянию на 01.10.2018

(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	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	90 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего,	1	90 000

				в том числе сформированный:"		
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	33 981
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	23 932	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	33 981
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	10 026	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	0	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0

3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	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	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	127	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
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	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие	37, 41.1.2	0

				поэтапному исключению		
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	521 348	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0
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	34 529	X	X	X

В отчетном периоде требования, предъявляемые к размеру собственных средств (капитала) в НКО выполнены. Размер достаточности капитала на 01.10.2018г. составляет 13,47% 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.

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:	297 992	264 316	35 759

2	при применении стандартизированного подхода	297 992	264 316	35 759
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:	3 437	0	412
17	при применении стандартизированного подхода	3 437	0	412
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)	1 195 817	1 158 704	143 498

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 01.07.2018.

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

Сведения об обремененных и необремененных активах на 01.10.2018

(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

			по обязательствам перед Банком России		обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	606 350	606 350
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,	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	551 854	551 854

5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	35 249	35 249
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	0	0
	Ссуды, предоставленные физическим лицам				
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	0	0
8	Основные средства	0	0	12 624	12 624
9	Прочие активы	0	0	6 623	6 623

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	695 878	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 01.10.2018

(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

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 66% от величины собственных средств (капитала) НКО. По состоянию на предыдущую отчетную дату 01.07.2018 минимальный размер требования к капиталу в отношении операционного риска составляет 107 327 тыс.руб. или 67 % 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 9 месяцев 2018г., размещенной на сайте НКО: https://www.moneta.ru/info/d/ru/public/users/nko/otch_9month.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 кредитной организации (банковской группы)

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 9 месяцев 2018г., размещенной на сайте НКО: https://www.moneta.ru/info/d/ru/public/users/nko/otch_9month.pdf

Председатель Правления

В.Р.Маймин

Руководитель службы
управления рисками

М.А.Одинцова