

**Информация о принимаемых рисках, процедурах
их оценки, управлении рисками и капиталом
НКО «МОНЕТА» (ООО)
за 1 квартал 2018 года**

(по состоянию на 01.04.2018)

Оглавление

1. Общие положения.....	3
2. Информация о структуре собственных средств (капитала).....	3
3. Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков.....	8
4. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и данных отчетности, представляемой в Банк России в целях надзора.....	10
5. Кредитный риск.....	12
6. Рыночный риск.....	13
7. Информация о величине операционного риска.....	13
8. Информация о величине процентного риска банковского портфеля.....	14
9. Информация о величине риска ликвидности.....	14
10. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации (банковской группы).....	15

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 квартал 2018г., размещенной на сайте НКО https://www.moneta.ru/info/d/ru/public/users/nko/otch_1kv.pdf

2. Информация о структуре собственных средств (капитала)

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

тыс.руб.

Наименование показателя	На 01.04.2018	На 01.01.2018
Собственные средства (капитал) всего, в том числе:	157 534	126 557
Уставный капитал	90 000	90 000
Резервный капитал	9 000	4 500
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	28 144	11 330
Прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией	30 390	20 727

2. Информация об уровне достаточности капитала раскрыта в разделе 1 формы 0409808 в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2018г., размещенной на сайте НКО https://www.moneta.ru/info/d/ru/public/users/nko/otch_1kv.pdf

3. Информация об основных характеристиках инструментов капитала приведена в разделе 5 формы 0409808 в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2018г., размещенной на сайте НКО https://www.moneta.ru/info/d/ru/public/users/nko/otch_1kv.pdf

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

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	90 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	90 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	<u>1</u>	90 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	<u>31</u>	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	<u>46</u>	30 390
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	20 743	X	X	X

2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	<u>32</u>	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	<u>46</u>	30 390
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	-
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	<u>10</u>	11 854	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	-	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)	<u>8</u>	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	-	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	<u>9</u>	-
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	-	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	<u>41.1.1</u>	-
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	<u>9</u>	-	X	X	X

4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	<u>10</u>	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	<u>21</u>	-
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	<u>20</u>	-	X	X	X
5.1	<u>уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)</u>	X	-	X	X	-
5.2	<u>уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)</u>	X	-	X	X	-
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	<u>25</u>	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	<u>16</u>	-
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"	<u>52</u>	-
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	490 796	X	X	X

7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	<u>18</u>	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	<u>19</u>	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	<u>39</u>	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	<u>40</u>	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	<u>54</u>	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	<u>55</u>	-
8	Резервный фонд	27	9 000	Резервный фонд	<u>3</u>	9 000
9	Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет	33	28 144	Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет	<u>2.1.</u>	28 144
10	Нераспределенная прибыль (убыток) отчетного года	34	30 736	X	<u>X</u>	X

В отчетном периоде требования, предъявляемые к размеру собственных средств (капитала) в НКО выполнены. Размер достаточности капитала на 01.04.2018г. составляет 13,8% при установленном минимальном значении 12%.

Размер собственных средств (капитала) на 01.04.2018 составил 157 534 тыс.руб., Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала) составляет 80%. По состоянию на 01.01.2018 размер собственных средств (капитала) 126 557 тыс.руб., соотношение основного капитала и собственных средств 84%.

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 28 декабря 2012 года N 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")» в НКО не применяются.

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

тыс.руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	250 121	248 533	30 015
2	при применении стандартизированного подхода	250 121	248 533	30 015
3	при применении ПВР	-	-	-
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	-	-	-
5	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-

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	-	-	-
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	-	-	-
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	-	-	-
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	-	-	-
11	Риск расчетов	-	-	-
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	-	-	-
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	-	-	-
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	-	-	-
15	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	0	3 667	0
17	при применении стандартизированного подхода	0	3 667	0
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
19	Операционный риск, всего, в том числе:	894 389	568 863	107 327
20	при применении базового индикативного подхода	894 389	568 863	107 327
21	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	-	-	-
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-

25	Итого	1 144 510	821 063	137 342
	(сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)			

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».

Существенных изменений за отчетный период данных, представленных в таблице 2.1 настоящего раздела не было.

4. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и данных отчетности, представляемой в Банк России в целях надзора

Сведения об обремененных и необремененных активах на 01.04.2018

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:	-	-	576 408	576 408
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-

3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	547 293	547 293
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	13 889	13 889
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	-	-
	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	-	-
8	Основные средства	-	-	10 752	10 752
9	Прочие активы	-	-	4 474	4 474

Существенных изменений за отчетный период данных, представленных в таблице не было.

Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами

тыс.руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	-	-
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	-	-
2.1	банкам-нерезидентам	-	-
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	-
2.3	физическим лицам - нерезидентам	-	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	-	-
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	-	-
4.1	банков-нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	419 790	504 089
4.3	физических лиц - нерезидентов	-	-

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

5. Кредитный риск

Требования НКО, подверженные кредитному риску.

- в разрезе типов контрагентов, тыс.руб.¹

Наименование показателя	Данные на 01.04.2018	Данные на 01.01.2018
Кредитные организации	884 618	962 250
Юридические лица (кроме кредитных организаций)	17 791	4 604

¹ В таблице приведены данные, отраженные в отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)»

- по группам риска, тыс.руб. ²

Наименование показателя	Данные на 01.04.2018	Данные на 01.01.2018
I группа активов, коэффициент риска 0%	42 246	18 073
II группа активов, коэффициент риска 20%	827 021	863 122
III группа активов, коэффициент риска 50%	0	0
IV группа активов, коэффициент риска 100%	84 717	76 257
V группа активов, коэффициент риска 150%	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».

НКО не осуществляет торговые операции. Кредитные требования, входящие в торговый портфель и подверженные кредитному риску контрагента, отсутствуют.

6. Рыночный риск

НКО не имеет разрешения и не применяет подходы на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска.

7. Информация о величине операционного риска

² Группы риска, установленные Инструкцией банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

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». Минимальный размер требования к капиталу в отношении операционного риска на отчетную дату составляет 107 327 тыс.руб. или 68% от величины капитала НКО. По состоянию на отчетную дату предыдущего периода минимальный размер требования к капиталу в отношении операционного риска составляет 68 263 тыс.руб. или 54% от величины капитала НКО.

8. 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.

9. 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 1 квартал 2018г., размещенной на сайте НКО: https://www.moneta.ru/info/d/ru/public/users/nko/otch_1kv.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".

10. 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 1 квартал 2018г., размещенной на сайте НКО: https://www.moneta.ru/info/d/ru/public/users/nko/otch_1kv.pdf.

Председатель Правления

В.Р.Маймин

Руководитель службы
управления рисками

М.А.Одинцова