Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом ООО РНКО «Единая касса» за первое полугодие 2018 года

Содержание

1. Общая информация о кредитной организации 3
2. Раскрытие информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом 3
2.1. Информация о структуре собственных средств (капитала) 3
2.2. Информация о системе управления рисками 4
2.3. Сопоставление данных промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и данных отчетности, представляемой кредитной организацией (банковской группой) в Банк России в целях надзора 9
2.4. Кредитный риск 11
2.5. Кредитный риск контрагента 15
2.6. Риск секьюритизации 15
2.7. Рыночный риск 15
2.8. Информация о величине операционного риска 16
2.9. Информация о величине процентного риска банковского портфеля 17
2.10. Информация о величине риска ликвидности 18
2.11. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности 19
2.12. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации (банковской группы) 19

1. Общая информация о кредитной организации

Коммерческая деятельность Общества с ограниченной ответственностью расчетная небанковская кредитная организация «Единая касса» (далее по тексту РНКО) осуществляется на основании лицензии № 3512-К, выданной Банком России 07 ноября 2016 года.

РНКО не является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации и не осуществляет операции с вкладами физических лиц.

Сокращенное наименование: ООО РНКО «Единая касса».

Место нахождения: 121596, город Москва, улица Горбунова, дом 2, строение 204

Почтовый адрес: 123022, город Москва, улица Рочдельская, дом 15, строение 43

Банковский идентификационный номер (БИК): 044525706

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7750005732

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1127711000053

Дата внесения записи о создании РНКО в Единый государственный реестр юридических лиц: 08 октября 2012 года.

По состоянию на 01.07.2018 года у РНКО на территории Российской Федерации открыто 1 представительство в г. Оренбурге, расположенное по адресу: 460036, город Оренбург, улица Карагандинская, дом 58/1, действующее на основании Положения о Представительстве ООО РНКО «Единая касса».

На территории иностранных государств обособленные и внутренние структурные подразделения отсутствуют.

По состоянию на 01.07.2018 года РНКО не является участником банковской (консолидированной) группы и банковского холдинга.

В соответствии с выданной лицензией РНКО предоставлено право осуществления следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

1.Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц.

2.Осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.

3.Купля-продажа иностранной валюты в безналичной форме.

4.Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Списочная численность сотрудников РНКО на 01.07.2018 г. составила 48 человек (на 01.01.2018 г. - 41 человек).

2. Раскрытие информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом

ООО РНКО «Единая касса» раскрывает информацию о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом в соответствии с 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».

2.1. Информация о структуре собственных средств (капитала).

Информация о структуре собственных средств (капитала), достаточности собственных средств (капитала), об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала) представлена в Разделе 7 «Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала» Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО РНКО «Единая касса» за первое полугодие 2018 года.

2.2. Информация о системе управления рисками

В соответствии с требованиями, установленными Банком России, в РНКО была создана система управления рисками и капиталом в рамках реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала, которая определена в Политике управления банковскими рисками и капиталом ООО РНКО «Единая касса» (далее – Политика). Политика является главным локальным внутренним документом, описывающим систему управления рисками, определяет идеологию и определенные процедуры управления банковскими рисками и капиталом.

Система управления рисками и капиталом является частью общей системы управления РНКО и направлена на обеспечение устойчивого развития РНКО в рамках реализации Стратегии развития, утвержденной Советом директоров.

Система управления рисками и капиталом создается в целях:

- выявления, оценки, агрегирования наиболее значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала (далее – значимые риски), и контроля за их объемами (далее – управление рисками);
- оценки достаточности имеющегося в распоряжении РНКО капитала (далее – капитал) для покрытия значимых рисков и новых видов (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития РНКО (далее – потенциальные риски);
- планирования капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости РНКО по отношению к внутренним и внешним факторам рисков (далее стресс-тестирование), ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития кредитной организации, установленных Банком России требований к достаточности средств (капитала) (далее – управление капиталом), а также фазы цикла деловой активности.

Целью Политики управления рисками и капиталом является:

- создание системы оценки, контроля и управления рисками и капиталом;
- обеспечение достаточности капитала для покрытия существенных рисков;
- создание имиджа РНКО как надежной кредитной организации;
- обеспечение принятия РНКО приемлемых рисков, адекватных масштабам ее бизнеса;
- неукоснительное исполнение РНКО всех взятых на себя обязательств.

Задачами Политики управления рисками и капиталом являются:

- обеспечение реализации стратегии развития РНКО;
- минимизация рисков, связанных с ненадлежащим соблюдением должностными лицами соответствующих лимитов и полномочий;
- оценка достаточности капитала для покрытия существенных рисков;
- обеспечение нормального функционирования РНКО в кризисных ситуациях;
- недопущение долговременного нахождения РНКО под чрезмерным риском;
- достижение корректного встраивания системы управления банковскими рисками в общую структуру управления активами и обязательствами РНКО.

Все риски, с которыми сталкивается РНКО, классифицируются на финансовые и нефинансовые:

КЛАСС РИСКА	ВИД РИСКА
Финансовые	Кредитный риск Риск ликвидности Рыночный риск
Нефинансовые	Операционный риск Правовой риск Стратегический риск Регуляторный риск Страновой риск Риск потери деловой репутации

Финансовые риски – риски, возникающие в процессе основной деятельности РНКО.

Нефинансовые риски – риски прямых или косвенных потерь, вызванных ошибками или несовершенством процессов, или систем, а также недостаточной квалификацией персонала РНКО.

Система управления рисками и капиталом РНКО основана на следующих составляющих: стратегия, методология, процедуры управления, контроль, актуализация.

Стратегия управления рисками и капиталом предусматривает комплекс взаимосвязанных мер и мероприятий, направленных на предупреждение и минимизацию ущерба, который может быть нанесен РНКО в результате воздействия системы рисков банковской деятельности.

Стратегия управления рисками и капиталом РНКО базируется на соблюдении принципа безубыточности деятельности и направлена на обеспечение оптимального соотношения между прибыльностью основного бизнес-направления деятельности РНКО и уровнем принимаемых на себя рисков.

Целью политики РНКО по управлению рисками является организация четкого процесса по эффективному управлению рисками посредством установления границ, лимитных параметров для каждого типа рисков. РНКО устанавливаются основные лимиты риска, а все основные решения по управлению активами и пассивами анализируются на предмет возможного нарушения установленных лимитов. Основной задачей системы установления лимитов является обеспечение формирование структуры активов и пассивов РНКО, адекватный характеру и масштабам ее бизнеса.

Стратегия управления рисками и капиталом подразумевает использование всего спектра инструментов снижения риска и применение каждого конкретного инструмента в зависимости от вида риска.

РНКО, по мере необходимости, разрабатывает методики, которые включают критерии, модели и методики оценки отдельных видов риска.

Методология оценки рисков включает критерии, модели и методики оценки отдельных видов риска. Процедуры оценки рисков, в том числе значимых, которые могут оказать отрицательное влияние на достижение целей РНКО, ее финансовый результат, устойчивость и репутацию, выявляются и оцениваются на постоянной основе.

Для классификации рисков РНКО применяют следующие факторы:

- уровень подверженности риску;
- объем операций;
- сложность операций;
- осуществление новых операций;
- индикатор существенности.

РНКО классифицирует риски на:

- ***Значимые риски*** – факторы риска несут значительную угрозу финансовой стабильности РНКО и требуют индивидуальной детализированной количественной оценки и выстраивания специальных процедур управления рисками.

- ***Иные риски*** – факторы риска несут умеренную/минимальную угрозу финансовой стабильности РНКО и могут быть оценены экспертно. Управление данными факторами риска осуществляется в рамках стандартных общебанковских процессов.

Существенные риски (значимые риски) риски, негативные последствия реализации которых оказывают существенное влияние на консолидированный финансовый результат и/или располагаемый капитал и/или ликвидность и/или репутацию, либо на возможность соблюдения требований регулирующих органов РФ и в странах присутствия контрагентов. Признание риска существенным влечет за собой обязательность формирования системы управления данным видом риска.

В отношении значимых для РНКО рисков определены различные методики их оценки и определения потребности в капитале, соответствующие характеру конкретных финансовых операций, осуществляемых РНКО.

Действие Политики управления рисками и капиталом распространяется на все активные и пассивные операции РНКО и является обязательным для применения всеми подразделениями и всеми работниками РНКО.

С целью обеспечения эффективного процесса принятия решений в РНКО построена иерархия органов по управлению рисками в зависимости от типа и величины риска.

Распределение функций и ответственности различных подразделений, а также функций Совета директоров и Правления РНКО определено в Политике управления банковскими рисками и капиталом.

В РНКО создано специальное подразделение – Служба управления рисками (СУР), которое сформировано в целях мониторинга за процессом функционирования системы управления банковскими рисками, выявления и анализа проблем, связанных с ее функционированием, а также разработки предложений по совершенствованию системы управления рисками и повышению эффективности ее функционирования, и осуществляет свои функции в РНКО на постоянной основе. СУР является частью системы внутреннего контроля и системы управления рисками и содействует органам управления в обеспечении эффективного функционирования РНКО, а именно в вопросах своевременного и адекватного выявления, измерения и определения уровня рисков и принятия мер по поддержанию рисков на удовлетворительном уровне. В РНКО назначен руководитель СУР, который находится в непосредственном подчинении единоличного исполнительного органа РНКО либо его заместителя, являющегося членом коллегиального исполнительного органа, в подчинение которого не входят подразделения, связанные с совершением РНКО банковских операций и других сделок.

Ответственным за предоставление отчетов об уровнях рисков органам управления в РНКО является Служба управления рисками.

Отчеты об уровне контролируемых рисков предоставляются Службой управления рисками в соответствии с порядком, указанным во внутренних положениях об оценке и управлении отдельными рисками.

Отчеты могут составляться с более частой периодичностью по запросу Совета директоров и/или Председателя Правления. Совет директоров может оперативно запрашивать любую информацию о рисках РНКО.

Для надлежащего управления рисками разработаны соответствующие внутренние нормативные документы РНКО – положения по управлению определенным риском. По каждому риску вводится набор определенных параметров, изменение состояния и размера которых означает возникновение иной характеристики конкретного направления деятельности и, соответственно, принятие РНКО качественно иного соответствующего риска. По каждому набору параметров управления рисками выстраивается определенная граница состояний, преодоление которой означает увеличение влияния определенного риска на РНКО в целом и приближение критического его состояния и размера для текущих условий. Последовательное преодоление этих границ означает необходимость использования определенных процедур, с увеличением жесткости и масштабов их использования по отношению к определенному направлению деятельности.

Оценка достаточности капитала РНКО осуществляется в соответствии с инструкцией Банка России от 26 апреля 2006 г. №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» путем ежедневного расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) – Н1.0.

В РНКО определена система параметров управления капиталом – Совокупный риск.

Целью анализа совокупного уровня риска, принимаемого РНКО, является определение финансовой устойчивости РНКО и соблюдения принимаемого предельного уровня риска, установленного Советом директоров РНКО в рамках утвержденной стратегии развития.

Для достижения цели решаются следующие задачи:

-анализ достаточности капитала;

-анализ финансовых рисков, покрываемых капиталом;
-анализ финансовых рисков, не требующих покрытия капиталом;
-анализ нефинансовых рисков.

При анализе совокупного уровня риска отдельные виды рисков анализируются по соответствующим методикам, утвержденным в РНКО.

При анализе совокупного уровня риска все виды рисков, которые РНКО определяет для себя как значимые, группируются по следующим категориям:
-финансовые риски, покрываемые капиталом (кредитный и рыночный риски);
-финансовые риски, не требующие покрытия капиталом (риск ликвидности);
-нефинансовые риски (операционный риск, риск потери деловой репутации, правовой риск, регуляторный риск);
-стратегические риски.

В РНКО установлены предельные значения (лимит) совокупного уровня риска в размере 20% от собственных средств (капитала) РНКО (утв. протоколом Совета директоров №98 от 16.08.2016). В течение 2017 года и первого полугодия 2018 года предельные значения совокупного риска не пересматривались.

В целях управления определенными банковскими рисками в нештатных ситуациях разрабатывается и реализуется комплекс мероприятий для кризисных ситуаций. По всем финансовым рискам в нештатных ситуациях в обязательном порядке разрабатывается соответствующий комплекс мероприятий.

Система контроля управления банковскими рисками является одним из элементов Системы внутреннего контроля РНКО.

Система контроля банковских рисков предусматривает следующие уровни:

Первый уровень (низший) – руководители подразделений;

Второй уровень (средний) – Служба управления рисками;

Третий уровень (высший) – Правление РНКО;

Исключительный уровень - Совет директоров РНКО.

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

Контроль за состоянием системы управления рисками и капиталом осуществляется на постоянной основе с установленной периодичностью. Органами контроля выступают Совет директоров РНКО, Правление РНКО и Служба внутреннего аудита.

Служба внутреннего аудита проводит проверки эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами РНКО (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами осуществления банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов. По результатам проверки и при возникновении необходимости в процедуры управления рисками должны вноситься корректировки, путем внесения изменения во внутренние документы РНКО, в соответствии с порядком, установленным в РНКО.

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

Таблица 2.1

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 (на 01.07.2018)	данные на предыдущую отчетную дату (на 01.04.2018)	данные на отчетную дату (на 01.07.2018)
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	78 288	66 458	9 395
2	при применении стандартизированного подхода	78 288	66 458	9 395
3	при применении ПВР	0	0	0
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	0	0	0
5	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
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	0	0	0
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
11	Риск расчетов	0	0	0
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	0	0	0
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	0	0	0
15	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении стандартизированного подхода	0	0	0

18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
19	Операционный риск, всего, в том числе:	17 981	15 202	2 158
20	при применении базового индикативного подхода	17 981	15 202	2 158
21	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	0	0	0
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	96 269	81 660	11 553

За отчетный период (второй квартал 2018 года) существенных изменений в размере Кредитного риска, указанного в строке 1 таблицы, не произошло. Размер Операционного риска, указанного в строке 19 таблицы, рассчитанный в соответствии с Положением Банка России от 03.11.2009 «О порядке расчета размера операционного риска», изменился в связи с осуществлением расчета размера операционного риска по состоянию на 01.01.2018 года, после опубликования формы 0409807 за 2017 год.

2.3. Сопоставление данных промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и данных отчетности, представляемой кредитной организацией (банковской группой) в Банк России в целях надзора

Операции, осуществляемые РНКО, не подразумевают обременения активов, РНКО не осуществляет операции, по которым требуется предоставление обеспечения Банку России. Ниже приводится информация об обремененных и необремененных активах по состоянию на 01.07.2018 года.

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	995 392	0
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0

2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	115 954	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	0	0
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	16 984	0
9	Прочие активы	0	0	862 454	0

Балансовая стоимость необремененных активов РНКО (графа 5 таблицы) рассчитывается как среднее арифметическое значение балансовой стоимости необремененных активов на конец каждого месяца отчетного квартала.

Таблица 3.4

Информация об операциях с контрагентами - нерезидентами

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату (на 01.07.2018)	Данные на начало отчетного года (на 01.01.2018)
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	0	0

	кредитными организациями		
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:	12 018	12 431
4.1	банков - нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	12 018	12 431

2.4. Кредитный риск

Кредитный риск – это риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств контрагентом перед РНКО.

Величина кредитного риска по состоянию на 01.07.2018 составляет 78 288 тыс. руб.

Кредитный риск включает в себя:

- риск дефолта контрагента, т.е. риск неисполнения обязательств контрагентом;
- расчетный риск.

Управление кредитным риском в РНКО состоит из следующих этапов:

- выявление причин риска, способных вызвать негативные последствия в период действия договора с контрагентом;
- оценку кредитного риска;
- анализ приемлемости данного уровня риска для РНКО;
- разработку комплекса мероприятий, инструментов для минимизации кредитного риска;
- контроль за эффективностью управления кредитным риском.

Цели и задачи управления кредитным риском достигаются при соблюдении определенных принципов следующими методами:

- система пограничных лимитов;
- система полномочий и принятий решений;
- информационная система;
- система мониторинга;
- система контроля.

Подразделения, которые ответственны за своевременное выявление, оценку и мониторинг кредитного риска РНКО:

- Бизнес-подразделения РНКО;
- Юридическая служба;
- Служба управления рисками;
- Операционный отдел;
- Отдел учета и отчетности.

Бизнес-подразделение координирует процесс подписания договоров и соглашений с контрагентами, производит с ними взаимный обмен официальной информацией, находится в постоянном контакте. Инициирует процесс установления лимитов на контрагентов.

Юридическая служба проверяет юридическую корректность заключаемых договоров и соглашений с контрагентами РНКО.

Служба управления рисками проводит оценку финансового состояния контрагентов РНКО на основе получаемой от них финансовой отчетности, разрабатывает возможные варианты лимитов, представляет их

на утверждение Председателю Правления РНКО.

Операционный отдел осуществляет расчеты с контрагентами, контролирует исполнение обязательств перед РНКО, информирует Бизнес-подразделение, Службу управления рисками о нарушениях условий договоров и соглашений.

Органами, осуществляющими управление и контроль за кредитным риском РНКО в рамках своих полномочий, являются:

- Совет директоров РНКО;
- Правление РНКО;
- Служба внутреннего аудита.

Служба управления рисками отчитывается о результатах оценки кредитного риска органам управления РНКО ежеквартально.

Риск концентрации в части кредитного риска оценивается на основании данных о концентрации кредитного риска, содержащихся в форме отчетности 0409118 «Данные о концентрации кредитного риска» (в соответствии с Указанием Банка России от 24.11.2016 №4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»).

Величина кредитного риска заемщика по заемщикам (группам связанных заемщиков), в отношении которых у РНКО возникает максимальный кредитный риск (норматив Н6), определяется в порядке, предусмотренном Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция №180-И) для расчета норматива Н6.

Контроль за эффективностью процедур управления кредитным риском осуществляется не реже одного раза в год Службой внутреннего аудита.

РНКО не проводит операций с ценными бумагами.

Ниже представлена информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П.

Таблица 4.1.2

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 611-П

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 №590-П и № 611-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

Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

РНКО рассчитывает балансовую стоимость кредитных требований (обязательств), подверженных кредитному риску, требования к капиталу по которым определяются по стандартизированному подходу в соответствии с главой 2 Инструкции №180-И.

Ниже представлена информация о кредитном риске при применении стандартизированного подхода и эффективности от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу.

Таблица 4.4

Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу по состоянию на 01 июля 2018 года

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	452 001	0	452 001	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)	122 460		121 359		25 930	33
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	0
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
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0
13	Прочие	53 447		52 358		52 358	67
14	Всего	627 908		625 718		78 288	100

Таблица 4.5

Кредитные требования (обязательства) РНКО, оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска по состоянию на 01 июля 2018 года

тыс. руб.

Номер	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%	1250%	прочие	
1	2	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	452 001	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	452 001
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	119553		300	0	0	2 607	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	122 460
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	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
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	53 447	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	53 447
14	Всего	452 001	119 553	0	300	0	0	56 054	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	627 908

Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов

РНКО не применяет в целях регуляторной оценки достаточности капитала подход на основе внутренних рейтингов (ПВР).

2.5. Кредитный риск контрагента

РНКО не осуществляет операции, влекущие возникновение кредитного риска контрагента.

2.6. Риск секьюритизации

РНКО не осуществляет операции, влекущие возникновение риска секьюритизации.

2.7. Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют.

В соответствии с требованиями положения Банка России от 03.12.2015 г. №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» совокупная величина рыночного риска включает в себя: процентный риск, фондовый риск, валютный риск и товарный риск. Операционная деятельность РНКО, согласно лицензии, не подвержена процентному, фондовому и товарному рискам. РНКО проводит ограниченный круг операций и принимает величину рыночного риска равную величине валютного риска.

Валютный риск – риск понесения убытков РНКО вследствие изменения курса иностранных валют и цен на драгоценные металлы по отношению к российскому рублю.

Валютный риск представляет собой риск потерь в связи с неблагоприятным для РНКО изменением курсов валют. Подверженность данному риску определяется степенью несоответствия размеров активов и пассивов в той или иной валюте.

Основным методом текущего контроля валютного риска является расчет открытых позиций в иностранных валютах (ОВП).

Величина валютного риска равна сумме 8 процентов от суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах, рассчитанных в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.12.2016 № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями» (далее – Инструкция

№178-И).

Размер валютного риска принимается в расчет величины рыночного риска в случае, когда на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и величины собственных средств (капитала) РНКО будет равно 2 процентам или превысит 2 процента. При этом используются данные о сумме открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах, отраженной в отчетности по форме 0409634 «Отчет об открытых валютных позициях», установленной нормативным документом Банка России, по состоянию на дату расчета совокупной величины рыночного риска и величины собственных средств (капитала), рассчитанной в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.12.2012 №395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее – Положение № 395-П).

Управление валютным риском в РНКО осуществляется через регулирование открытой валютной позиции.

Основные методы управления валютным риском в РНКО: прогнозирование изменений курсов валют, лимитирование валютной позиции, анализ влияния уровня изменения курса валют на капитал РНКО.

С целью осуществления контроля, ограничения и управления валютным риском РНКО используются указания Инструкции №178-И, устанавливающие следующие лимиты ОВП:

- Сумма всех длинных (коротких) открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах ежедневно не должна превышать 20 процентов от собственных средств (капитала) РНКО.
- Любая длинная (короткая) открытая валютная позиция в отдельных иностранных валютах, а также балансирующая позиция в рублях ежедневно не должна превышать 10 процентов от собственных средств (капитала) РНКО.

Ответственный сотрудник ежедневно проводит оценку валютного риска по открытым РНКО позициям в иностранных валютах, основанную на проведении анализа внешних факторов: инфляции, учетной ставки Банка России, ситуации на ММВБ, цены на нефть, биржевых индексов и другой финансовой информации.

Система управления валютным риском РНКО включает в себя две составляющие:

1) система управления немедленным выравниванием ОВП;

2) система управления долгосрочным выравниванием ОВП.

На основании использованных методов оценки валютного риска Служба управления рисками определяет уровень валютного риска РНКО и составляет Отчет по результатам оценки валютного (рыночного) риска.

Служба управления рисками отчитывается о результатах оценки валютного риска Председателю Правления РНКО ежеквартально.

Оценка эффективности управления, методологии и порядка расчета валютного и рыночного риска в РНКО проводится Службой внутреннего аудита не реже одного раза в год.

На 01.07.2018 размер требований к капиталу в отношении рыночного риска составил 0 тыс. руб.

2.8. Информация о величине операционного риска

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

Управление операционным риском состоит из следующих этапов:

- выявление операционного риска;
- оценка операционного риска;
- мониторинг операционного риска;
- контроль и/или минимизация операционного риска.

Цели и задачи управления операционным риском достигаются при соблюдении определенных принципов следующими методами:

- установление пограничных значений (лимитов) операционного риска;
- распределение полномочий между органами управления РНКО и принятия решений при управлении операционным риском;
- информационная система;

- активного использования системы мониторинга;
- поддержание системы контроля.

Выявление операционного риска предполагает анализ всех условий функционирования РНКО на предмет наличия или возможности возникновения источников (факторов) риска. Выявление операционного риска осуществляется ежемесячно на постоянной основе.

Оценка операционного риска проводится СУР ежеквартально и предполагает оценку вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и оценку размера потенциальных убытков.

В РНКО осуществляется оценка операционного риска при внедрении новых продуктов/услуг.

В целях контроля за уровнем операционного риска РНКО проводит мониторинг операционного риска, используя систему индикаторов - показателей, которые связаны с уровнем операционного риска, принимаемого РНКО.

Для каждого индикатора установлены лимиты (пороговые значения), что позволяет обеспечить выявление значимых для РНКО операционных рисков и своевременное адекватное воздействие на них.

Оценка операционного риска проводится СУР ежеквартально и предполагает оценку вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и оценку размера потенциальных убытков.

Для целей оценки операционного риска РНКО использует методы расчета операционного риска, рекомендованные Базельским комитетом по банковскому надзору (Базель II). Достаточность капитала под операционный риск для регуляторных и внутренних целей (величина операционного риска) определяется в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Минимизация операционного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных операционных убытков.

Основными методами минимизации операционного риска в РНКО являются:

- разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска;
- обязательное согласование внутренних нормативных документов со службами внутреннего контроля /аудита в целях соблюдения принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- учет и документирование совершаемых операций и сделок, регулярные выверки первичных документов и счетов по операциям;
- использование механизмов и процедур административного и финансового внутреннего контроля (предварительного, текущего и последующего контроля) за организацией бизнес-процессов, действиями структурных подразделений и отдельных работников;
- ограничение доступа к информации в рамках информационной безопасности, применение многоуровневой защиты информации;
- постоянный мониторинг функционирования информационных систем;
- снижение рисков, связанных с персоналом, путем установления критериев по отбору персонала и проведения его предварительной проверки, реализации мероприятий по подготовке и обучению персонала, повышению его квалификации;
- выявление и оценка потенциальных операционных рисков перед внедрением новых направлений деятельности, процессов, систем.

Служба управления рисками отчитывается о результатах оценки операционного риска органам управления РНКО ежеквартально.

Величина операционного риска, используемая в целях расчета коэффициентов достаточности капитала, рассчитываемых в соответствии с Инструкцией №180-И и Положением № 395-П, по состоянию на 01.07.2018 составила 17 981 тыс. руб., по состоянию на 01.04.2018 – 15 202 тыс. руб. На 01.07.2018 размер требований к капиталу в отношении операционного риска составил 2 158 тыс. руб.

2.9. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

РНКО не осуществляет операции, влекущие возникновение процентного риска.

2.10. Информация о величине риска ликвидности

Риск ликвидности – риск неспособности РНКО финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости РНКО.

Контроль в системе управления ликвидностью призван обеспечить проверку соответствия проводимых операций принятым процедурам. Осуществляет контроль Совет директоров РНКО, Правление РНКО, Служба внутреннего аудита, Служба внутреннего контроля, Служба управления рисками, а также руководители всех структурных подразделений РНКО, решения которых влияют на состояние ликвидности.

Рост показателя риска ликвидности может быть вызван внешними и внутренними факторами, отдельным событием или серией инцидентов.

К внешним относятся факторы, которые возникают вне РНКО, однако, в силу их масштабности и одновременности могут повлечь проблемы и внутри РНКО:

- политические, социальные, экономические и другие ситуации, возникающие в результате начавшейся войны, революции, неустойчивости политического режима, национализации, приватизации, запрета на платежи за границу, отзыва лицензий у контрагентов, обострения экономического кризиса в стране, стихийных бедствий;
- к экономическим внешним факторам можно отнести неустойчивость валютных курсов, инфляцию, утрату доверия клиентов в банковской системе в целом, банкротства и злоупотребления контрагентов РНКО и т.д.

Внутренние факторы связаны непосредственно с деятельностью РНКО:

- значительная зависимость от одного крупного контрагента;
- потеря деловой репутации РНКО.

Для оценки и анализа риска потери ликвидности используются следующие методы:

- анализ текущей ликвидности и управление текущей платежной позицией РНКО в режиме реального времени;
- метод коэффициентов (нормативный подход):

1) расчет фактического значения обязательного норматива текущей ликвидности (Н15) в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 26.04.2006г. №129-И и его сравнение со значением, установленным Банком России, ежедневно на постоянной основе;

2) анализ изменения фактических значений уровня ликвидности применительно к рассчитанному нормативу за месяц (динамика норматива ликвидности за каждый день);

- анализ состояния ликвидности с использованием сценариев негативного для РНКО развития событий (стресс-тестирование).

Мероприятия по локализации кризиса ликвидности проводятся РНКО оперативно в трех направлениях:

- организационном;
- управление активами;
- управление пассивами.

Планы управления риском ликвидности при возникновении чрезвычайных ситуаций определены в Плане действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности ООО РНКО «Единая касса» в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций:

- планировать и осуществлять необходимые меры для поддержания ликвидности на заданном уровне посредством проведения регулярного анализа и контроля состояния ликвидности;
- на постоянной основе контролировать соблюдение норматива ликвидности;
- на постоянной основе осуществлять текущий прогноз ликвидности, путем составления платежного баланса дня на основе реального прогноза потоков денежных поступлений и платежей РНКО;
- в случае возникновения непредвиденного дефицита ликвидности – разрабатывать детальный план действий, включающий мероприятия по управлению ликвидностью в чрезвычайных ситуациях, а также процедуры восполнения дефицита ликвидности.

Перечисленные мероприятия являются базовыми и могут корректироваться в зависимости от конкретной ситуации, складывающейся во внешней и внутренней среде.

Служба управления рисками не реже одного раза в квартал предоставляет отчет о риске потери ликвидности исполнительным органам управления РНКО, информация о размере обязательных нормативов до Председателя Правления доводится ежедневно.

На 01.07.2018г. Н15 составил 121,8% (при нормативном значении для РНКО не менее 100,0%); на 01.04.2018г. Н15 составил 121,6%; на 01.01.2018г. Н15 составил 115,3%.

2.11. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

РНКО не проводит расчет показателя краткосрочной ликвидности и не составляет раздел 3 Отчета «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности» в соответствии с требованиями Указания Банка России от 24.11.2016 №4212-У, Положения Банка России от 03.12.2015 №510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями», Положения Банка России от 30.05.2014 №421-П «О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности ("Базель III")».

2.12. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации (банковской группы)

РНКО не проводит расчет показателя финансового рычага.

РНКО ежедневно рассчитывает обязательные нормативы, установленные Банком России.

Нормативы РНКО рассчитываются в соответствии с Инструкцией Банка России от 26 апреля 2006 г. №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».

В течение 2018 года РНКО выполняет обязательные нормативы, установленные нормативными документами Банка России.

Значения обязательных нормативов на 01.07.2018г. представлены в Разделе 1 формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности».

Настоящая Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом ООО РНКО «Единая касса» за первое полугодие 2018 года подлежит размещению на сайте ООО РНКО «Единая касса» - www.единаякасса.рф.

Председатель Правления Н.В. Черкасова

Заместитель главного бухгалтера Ю.В. Аляева

«08» августа 2018 года