

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом НКО «Перспектива» (ООО) за 2018 год

Информация о принимаемых рисках, процедурах оценки, управления рисками и капиталом (далее информация о рисках) подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 27.11.2018 № 4983-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) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

Используемые информации о рисках показатели представлены по состоянию на 01.01.2019.

Все суммы в данной информации о рисках приведены в тысячах российских рублей, если не указано иное.

Информация о рисках кредитной организации доступна на веб-странице сайта НКО «Перспектива» (ООО) (далее НКО): <https://vp.ru/legal-information/regulator/>

Краткая информация о направлении деятельности НКО

В соответствии с Федеральным законом РФ от 02.12.90 N 395-1 "О банках и банковской деятельности" с последующими изменениями и дополнениями, а также на основании лицензий на осуществление банковских операций, выданных Банком России, уставом НКО, решениями Совета Директоров и другими нормативными актами, действующими на территории Российской Федерации, НКО осуществляет следующие операции:

- Осуществление переводов электронных денежных средств без открытия банковского счета;
- Осуществление информационных услуг связанных с осуществлением переводов электронных денежных средств.

В качестве приоритетных направлений деятельности НКО можно выделить:

-предоставление социально-значимых услуг, с организацией повсеместного и простого доступа в режиме 24 часа 7 дней в неделю 365 дней в году, без праздников и выходных, всем желающим, с автоматизацией и упрощением процедуры доступности от поставщика услуг до конкретного потребителя, не создавая конкуренции существующим кредитным организациям, а привлекая их в партнеры, оптимизируя доступ, получение и управление информацией, в части потребления социально-значимых услуг;

-реализация механизма, упрощающего использование финансовых продуктов и платежных средств, путем сокращения издержек клиентов при оплате товаров и услуг, используя механизм планирования средств клиента (повышение финансовой грамотности населения) и объединяющий добросовестных поставщиков товаров и услуг, путем допуска к системе проверенных контрагентов, в целях снижения недоверия потребителей к дистанционному оказанию услуг в зоне «честного» интернет пространства;

-предоставление электронных средств платежа на основании договоров, заключаемых между НКО и Клиентами для осуществления перевода электронных денежных средств Клиентов, путем заключения соответствующих договоров с поставщиками услуг, банками-партнерами, операторами по переводу денежных средств;

-предоставление Клиенту двух видов сервиса: платежного и информационного, для чего Клиенту предоставляется «Личный кабинет», в котором клиент может видеть, как всех поставщиков услуг, в адрес которых он может оплачивать свои услуги, так и свои счета;

-привлечение юридических лиц-поставщиков товаров и услуг, контрагентов НКО для осуществления Интернет-торговли;

- организация информационного обмена с предприятиями ЖКХ для увеличения привлекательности сервиса оплаты за услуги ЖКХ;

-развитие отношений со стратегическими партнерами НКО из числа ведущих российских компаний и кредитных организаций.

В 2018 году в НКО «Перспектива» (ООО) проведены мероприятия по разработке и внедрению проектов, направленных на расширение сферы оказываемых услуг:

-заключение договоров с крупными агрегаторами платежей в направлении интернет-эквайринга;

-проведена интеграция и реализован сервис онлайн-оплаты начислений из ГИС ЖКХ одной транзакцией;

-реализована инновационная услуга “инвойсинг”, увеличивающая конверсию пользователей предлагаемых НКО услуг;

-оптимизирована возможность оплаты переводов по свободным реквизитам, в том числе в счет погашения кредитов, в адрес бюджетных учреждений, таможенных, налоговых и прочих обязательных платежей;

-начата разработка коробочных решений (в партнерствах с БПА и ОФД), позволяющих осуществлять прием платежей на удаленных территориях с неразвитой инфраструктурой (облачные сервисы, мобильные терминалы и др.).

Осуществлены мероприятия, направленные на увеличение рентабельности оказываемых услуг:

-расширение списка банков-эквайеров. Отработана и внедрена технология роутинга платежей по оптимальному, с точки зрения себестоимости, маршруту;

-реализован механизм отправки отдельных переводов денежных средств сводным платежным поручением с реестром;

-с целью снижения размера не работающих активов, подписано и запущено в работу соглашение о размещении депозита «овернайт» в Банке России.

Проведен значительный объем технических и технологических доработок, направленных на улучшение качества оказываемых НКО услуг:

-добавлена возможность регистрации плательщика по номеру телефона. Теперь у пользователя есть возможность авторизации по адресу электронной почты и по номеру телефона;

-реализация подключения к системе СМЭВ ГИС ГМП, ГИС ЖКХ, позволила пользователям получать информацию о начислениях, а также обеспечило исполнение обязанности НКО по передаче данных о произведенной оплате коммунальных услуг;

-реализован функционал извещения пользователя о необходимости произвести платеж;

-для мобильного приложения, реализована авторизация по отпечатку пальца;

-проводится комплексная работа по развитию интерфейсов продукта, адаптация под интеграцию с социальными сетями, мессенджерами, поисковиками, и другими ресурсами, удобными пользователю.

В 2018 году существенно расширилась зона покрытия оказания услуг контрагентам НКО. Заключены договоры и осуществлена техническая интеграция по приему платежей через банковских платежных агентов в регионах Московской области и Северного Кавказа.

Ежемесячный оборот переводов в 2018 году вырос с 269000 тыс.руб. в месяц до 635000 тыс.руб. НКО ведет деятельность со следующими экономическими показателями:

	01.01.20019	01.01.2018
Активы	124376	32371
Обязательства	88803	2087
Капитал	27120	28492

	2018	2017
Прибыль (убыток) до налогообложения	-880	129
Прибыль (убыток) после налогообложения	-1711	-261

Рост активов и обязательств НКО обусловлен развитием клиентской базы, и ростом объемов переводов денежных средств без открытия счета. Основным фактором уменьшения капитала НКО и получения убытка за 2018 год является создание резервов на возможные потери по незавершенным расчетам в рамках вновь заключенных договоров и под произведенные вложения в дочернюю компанию. Основным доходом НКО являются операционные и комиссионные доходы

Раздел I

Информация об управлении капиталом

Управление капиталом имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных регулятором и обеспечение непрерывности деятельности НКО.

Собственные средства (капитал) рассчитанные в соответствии с требованиями Положения Банка России от 04 июля 2018 года № 646-П «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» (далее Положение Банка России № 646-П), по состоянию на 1 января 2019г. могут быть представлены следующим образом:

	1 января 2019г. тыс.руб.	1 января 2019г. тыс.руб.
Основной капитал	27120	16537
Базовый капитал	27120	16537
Дополнительный капитал	-	11955
Всего капитала	27120	28492

В состав основного капитала входит уставный капитал, сформированный долями учредителей НКО. Номинальная стоимость 18 000 тыс.руб.

В отчетном периоде капитал НКО снизился на 1 372 тыс руб. за счет досоздания резервов на возможные потери по незавершенным расчетам в рамках вновь заключенных договоров и под произведенные вложения в дочернюю компанию.

В соответствии с Инструкцией Банка России от 15 сентября 2011 года № 137-И «Об обязательных нормативах небанковских кредитных организациях, имеющих право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением» по состоянию на 1 июля 2018 года минимальное значения норматива достаточности капитала НКО (далее – «норматив Н1.3»), составляет 2%.

НКО поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых НКО операций.

НКО на полугодовой основе предоставляет в территориальное учреждение ЦБ РФ, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме.

Ниже представлена информация о фактических значениях достаточности капитала, НКО на 1 января 2019 года.

Показатели	01 января 2019г.
Показатель достаточности капитала Н1.3	55,6

Таблица 1.1

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 строк и	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строк и	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	18000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	18000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	18000
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	0
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	1825	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	0

2.2.1		X	0	из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	24579	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	1038	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	1038	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	1038
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие позапному исключению	41.1. 1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	4	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	4	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	0	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	25	0	X	X	X

	акционеров (участников)", всего, в том числе:					
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	50339	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

Раздел II

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

Деятельность платежной НКО имеет свои особенности – кредитная организация не привлекает срочные ресурсы, не размещает денежные средства и срочные активы под риском. Деятельность организации ограничивается проведением платежей. Данные особенности деятельности предполагают отсутствие значительного спектра рисков, присущих банкам.

НКО в своей деятельности использует все имеющиеся у нее возможности для достижения целей по увеличению доходности, при этом постоянно отслеживая и контролируя уровень риска с целью минимизации и ограничения потерь, которые могут возникнуть в результате ее деятельности.

Основной целью НКО в управлении риском является достижение баланса риска и доходности операций.

Подход НКО к управлению рисками состоит из четырёх основных элементов системы управления рисками:

- идентификация риска
- оценка риска и минимизация
- мониторинг и контроль
- отчетность

При осуществлении НКО своей деятельности возникают следующие риски:

- кредитный риск
- риск потери ликвидности
- стратегический риск
- операционный риск
- правовой риск
- регуляторный риск
- риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Кредитный риск - риск возникновения у НКО убытков вследствие неисполнения, ненадлежащего (несвоевременного либо неполного) исполнения должником финансовых обязательств перед НКО в соответствии с условиями договора.

Риск потери ликвидности - риск убытков вследствие неспособности НКО обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств

кредитной организации (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами кредитной организации) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения НКО своих финансовых обязательств.

Стратегический риск - в качестве стратегического риска НКО рассматривает риск возникновения убытков в результате ошибок /недостатков, допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития, выражающихся в недостаточном учете возможных угроз деятельности НКО, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых НКО может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов и организационных мер, которые должны обеспечить достижение стратегических целей НКО.

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

Правовой риск - риск возникновения у НКО убытков вследствие несоблюдения НКО требований нормативных актов и заключенных договоров; допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Регуляторный риск (комплаенс-риск) – риск возникновения у НКО убытков и/или негативного воздействия на ее репутацию из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов НКО, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для НКО), а также в результате применения юридических или административных санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Риск потери деловой репутации (репутационный) - риск возникновения убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости НКО, качестве оказываемых ей услуг или характере деятельности в целом.

НКО фокусируется на управлении наиболее значимыми рисками:

- риск потери ликвидности
- операционный риск

Прочие виды рисков, присущие деятельности НКО, являются предметом постоянного контроля, но в настоящее время не рассматриваются в масштабах НКО в качестве значимых, т.е. способных оказать существенное негативное влияние на деятельность НКО, ее финансовые результаты и капитал.

Организация системы управления рисками

В целях координации и централизации деятельности по управлению рисками в НКО создана Служба управления рисками, это подразделение, независимо от подразделений НКО организации, осуществляющих операции и сделки, несущие риски потерь. В НКО организована система управления рисками, включающая в том числе систему полномочий и принятия решений, которая призвана обеспечить надлежащее

функционирование системы управления рисками, придавая ей требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления.

Совет Директоров:

- обеспечение создания организационной структуры НКО, соответствующей основным принципам управления рисками;
- утверждение внутренних документов НКО, регулирующих основные принципы управления банковскими рисками, а также утверждение изменений и дополнений к ним;
- утверждение комплекса мероприятий для кризисных ситуаций по всем видам рисков, присутствующим в деятельности НКО;
- утверждение мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении операций и сделок, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности и (или) восстановлению финансово-хозяйственной деятельности);
- утверждение внутренних документов платежной НКО, определяющих порядок мониторинга эффективности управления рисками;
- рассмотрение отчетности и иной информации по вопросам управления рисками;
- контроль соответствия деятельности НКО внутренним документам, определяющим порядок управления рисками;
- осуществление контроля полноты и периодичности проверок Службой внутреннего аудита соблюдения основных принципов управления рисками;
- оценка эффективности управления рисками;
- рассмотрение результатов мониторинга и оценки эффективности управления рисками;
- рассмотрение материалов проверок внешнего аудита по вопросам управления рисками;
- контроль деятельности исполнительных органов НКО по управлению рисками.

Исполнительные органы НКО:

- оценка контроля соответствия внутренних документов платежной НКО, определяющих порядок управления рисками, рыночным условиям, а также характеру и масштабам деятельности платежной НКО;
- утверждение индикаторов уровня и лимитов по отдельным видам рисков;
- рассмотрение полученной в процессе мониторинга рисков информации о потенциальном изменении уровней рисков и контроль ее доведения до подразделений и служащих для принятия необходимых мер;
- обеспечение соблюдения порядка распределения полномочий органов управления, подразделений и служащих, осуществляющих переводы денежных средств без открытия банковских счетов и связанные с ними иные банковские операции, а также порядка их взаимодействия и обмена информацией

Служба управления рисками:

- разработка системы управления рисками (исключая регуляторный риск) по отдельным направлениям риска и в целом по НКО;
- разработка системы индикаторов, лимитов, карт рисков и иных инструментов управления рисками;
- подготовка и предоставление на согласование и утверждение проектов внутренних нормативных документов по управлению рисками;
- сбор информации о фактах реализации рисков и оценка уровня рисков;
- контроль соблюдения установленных лимитов показателей, используемых для мониторинга рисков;

- предоставление рекомендаций исполнительным органам НКО по величине устанавливаемых лимитов, иных индикаторов риска и уровню риск-аппетита;
- регулярное составление в пределах своей компетенции и предоставление органам управления НКО внутренней отчетности, установленной нормативными актами Банка России и (или) внутренними документами НКО;
- подготовка и предоставление данных (в т.ч. расчетных значений), касающихся оценки рисков и (или) деятельности СУР в подразделение, формирующее отчетность для внешних пользователей;
- консультации руководства и сотрудников НКО по вопросам управления рисками;
- разработка и внедрение мер, процедур, механизмов и технологий по ограничению и (или) снижению рисков.

Служба внутреннего контроля:

- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ изменений в законодательстве, внесения изменений во внутренние документы НКО, анализ внедряемых новых продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов и мероприятий по управлению регуляторным риском, противодействию конфликту интересов, коммерческому подкупу и коррупции, соблюдению правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- информирование и консультирование сотрудников и руководства НКО по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском.

Служба внутреннего аудита:

- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами НКО (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;
- проверка деятельности Службы внутреннего контроля НКО и Службы управления рисками НКО;
- контроль эффективности принятых подразделениями и органами управления по результатам проверок мер, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков, или документирование принятия руководством подразделения и/или органами управления решения о приемлемости уровня и сочетания выявленных рисков.

Руководители структурных подразделений НКО:

- контроль соблюдения установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- своевременное информирование СУР об изменении показателей, используемых для мониторинга рисков;
- предоставление на постоянной основе информации о случаях реализованных рисков и потерях, возникших вследствие реализации рисков в СУР.

Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки

Управление рисками включает в себя:

- Выявление рисков – процесс, в рамках которого определяются внутренние или внешние события, реализация которых может негативно отразиться на достижении НКО поставленных целей.

- Оценка рисков проводится с целью определения уровня рисков и выделения наиболее значимых (критических) рисков, которые могут негативно влиять на деятельность НКО и достижение его стратегических целей. Оценка выявленных рисков осуществляется всеми сотрудниками и агрегируется Руководителем СУР.

- Разработка и внедрение мероприятий по управлению рисками. Для существенных рисков в НКО разрабатываются и утверждаются планы мероприятий по управлению этими рисками, включая сроки реализации.

- Мониторинг рисков. В рамках мониторинга рисков идентифицируются новые риски, не выявленные ранее, пересматривается оценка уровня риска, рассматривается статус внедрения и эффективность мероприятий по управлению рисками, при необходимости разрабатываются дополнительные мероприятия по управлению рисками.

- Отчетность о рисках формируется службой управления рисками с периодичностью, установленной нормативными документами и представляется Директору НКО, совету Директоров.

- Оценка эффективности системы управления рисками осуществляется Советом директоров не реже одного раза в год.

При осуществлении оценки учитываются следующие факторы:

- оперативность информирования руководства о случаях реализации риска;
- динамика показателей оценки уровня риска;
- соотношение количества случаев реализации риска, выявленных сотрудниками НКО и контролирующими органами;
- изменение (снижение/повышение) уровня фактических потерь от реализации риска;
- соответствие объема фактически понесенных убытков и спрогнозированных потенциальных убытков.

Политика в области снижения рисков

НКО использует следующие основные методы минимизации риска.

Риск потери ликвидности

- анализ крупных потоков платежей и контроль за своевременным формированием обеспечивающих их активов;
- анализ стабильности и согласованности притока ликвидных активов росту объема обязательств НКО;
- оценка прогнозируемых и непрогнозируемых платежей;
- расчет ликвидной позиции и ежедневный расчет объема пассивов к выплате с определением необходимого размера активов;
- определение дефицита/избытка ликвидных средств.

Операционный риск

- разграничение доступа к информации;
- разработка защиты от несанкционированного входа в информационную систему;
- разработка защиты от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы;
- организация контролируемых рабочих мест до исполнения документов;
- настройка и подключение автоматических проверочных процедур для диагностики ошибочных действий;
- автоматическое выполнение рутинных повторяющихся действий;
- аудит (регистрация и мониторинг) действий пользователей.

Стресс – тестирование

Стресс - тестирование в НКО является частью управления рисками НКО и планируется проводить не реже одного раза в год. Целью проведения стресс-тестирования является поддержание необходимого уровня достаточности капитала НКО для покрытия совокупного риска, соответствующего установленному риск-аппетиту НКО, а также обеспечивающего непрерывность деятельности НКО в различных стрессовых условиях.

В рамках стресс-тестирования анализируется воздействие на финансовое состояние НКО следующих значимых рисков: операционного, риска ликвидности и риска потери деловой репутации. В результате реализации различных стрессовых условий, оцениваются возможные совокупные потери НКО.

Стресс-тестирование включает в себя компоненты количественного и качественного анализа. Количественный анализ направлен на определение вероятных стрессовых сценариев, которым может подвергнуться НКО. Качественный анализ акцентирован на двух основных задачах стресс-тестирования:

- оценка способности капитала НКО компенсировать возможные крупные убытки,
- определение комплекса действий, которые должны быть предприняты НКО для снижения уровня рисков и сохранения капитала.

Результаты стресс-тестирования используются НКО при пересмотре и актуализации риск-стратегии, распределении капитала и планировании ликвидности НКО.

Итоги стресс- тестирования доводятся до сведения Совета Директоров не реже 1 раза в год.

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	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:	774	128	62
2	при применении стандартизированного подхода	774	128	62
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 ПБР, основанного на рейтингах	не применимо	не применимо	не применимо
14	при применении ПБР 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:	не применимо	не применимо	не применимо
17	при применении стандартизированного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
19	Операционный риск, всего, в том числе:	46 838	36 800	3 747
20	при применении базового индикативного подхода	46 838	36 800	3 747
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)	47 612	36800	3 809

Увеличение размера кредитного риска связано с увеличением размера обеспечительного взноса НКО в банке-контрагенте.

Увеличение размера операционного риска связано с увеличением объема проводимых НКО операций.

Часть строк таблицы заполнено значением «не применимо» по следующим причинам:

- НКО не использует в целях оценки достаточности капитала подходы на основе внутренних рейтингов (далее ПВР), методы основанные на внутренних моделях и продвинутые (усовершенствованные) подходы;
- НКО не осуществляет операции с инструментами, которым присущ рыночный риск, риск расчетов, кредитный риск контрагента и риск секьюритизации.

Раздел III

Таблица 3.1

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

тыс.руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации	из них:				
			подверженных кредитному риску	подверженных кредитному риску контрагента	включенных в сделки секьюритизации	подверженных рыночному риску	не подпадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала

1	2	3	5	6	7	8	9
1	Денежные средства и средства в центральных банках	10333	-	-	-	-	10333
2	Средства в кредитных организациях	4569	-	-	-	-	4569
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости и через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-	-	-
3.1	производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-
3.2	прочие производные финансовые активы, предн	-	-	-	-	-	-

	азначенные для торговли						
4	Кредиты (займы) кредитным организациям, оцениваемые по амортизированной стоимости	42460	3697	-	-	-	38763
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимися кредитными организациями) и физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости	35	35	-	-	-	-
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости и через прибыль	-	-	-	-	-	-

	или убыток, передан ные без прекращ ения признан ия						
7	Финансо вые активы, оценива емые по справедл ивой стоимост и через прочий совокупн ый доход	-	-	-	-	-	-
8	Текущие и отложен ные налогов ые активы	73	-		-	-	73
9	Активы и группы активов, предназ наченны е для продажи , а также прочие активы	63631	-	-	-	-	63631
10	Вложени я в ценные бумаги и иные финансо вые активы, оценива емые по амортиз	-	-	-	-	-	-

	ированной стоимостью (кроме ссудной задолженности)						
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники и банковской группы	3275	-	-	-	-	3275
13	Всего активов	124376	3732	-	-	-	120644
Обязательства							
14	Депозиты центральных банков	-	-	-	-	-	-
15	Средства кредитных организаций	300	-	-	-	-	300
16	Средства юридических лиц (не являющихся кредитными организациями) и физических лиц	1525	-	-	-	-	1525
17	Обязательства	-	-	-	-	-	-

	ьства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения						
18	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости и через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-	-	-
18.1	производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-
18.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли	-	-	-	-	-	-
19	Выпущенные долговые	-	-	-	-	-	-

	е обязател ьства						
20	Обязател ьства, включен ные в группу выбытия, предназ наченны е для продажи , а также прочие обязател ьства	-	-	-	-	-	-
21	Налогов ые и прочие обязател ьства и прочие обязател ьства	86978	-	-	-	-	86978
22	Всего обязател ьств	88803	-	-	-	-	88803

Кредитной организацией на индивидуальной основе таблица подлежит раскрытию без графы 4.

Активов (обязательств), включенных в графу 2 настоящей таблицы и включенных одновременно в более чем одну графу из граф 5-9 таблицы 3.1 нет. Балансовая стоимость активов всего составила 124376 тыс. руб. из них, подверженных кредитному риску - 3732 тыс. рублей, подлежащих вычету из регулятивного капитала - 120644 тыс. рублей. Балансовая стоимость обязательств всего составила 88803 тыс. руб. из них, подпадающих под требование к капиталу и подверженных указанным видам рисков нет.

Таблица 3.2

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

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Всего, из них:	подверженных кредитному риску	включенных в сделки секьюритизации	подверженных кредитному риску контрагента	подверженных рыночному риску
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 13 таблицы 3.1 настоящего раздела)	124376	3732	-	-	-
3	Балансовая стоимость обязательств кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 22 таблицы 3.1 настоящего раздела)	88803	-	-	-	-
5	Чистая балансовая стоимость активов и обязательств кредитной организации (банковской группы)	35573	-	-	-	-
6	Стоимость небалансовых требований (обязательств)	-	-	-	-	-
7	Различия в оценках	-	-	-	-	-
8	Различия, обусловленные расхождениями в правилах неттинга, помимо учтенных в строке 3(4)	-	-	-	-	-
9	Различия, обусловленные порядком определения размера резервов на возможные потери	-	-	-	-	-
11	Совокупный размер требований (обязательств), в отношении	3732	3732	-	-	-

	которых определяются требования к капиталу					
--	--	--	--	--	--	--

Кредитной организацией на индивидуальном уровне строки 2, 4 не заполняются.

Различия между размером активов (обязательств), отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и размером требований (обязательств), в отношении которых определяются требования к капиталу, за исключением различий, обусловленных разным периметром консолидации, представленных в таблице 3.2, в НКО отсутствуют. НКО не применяет в своей деятельности инструменты торгового портфеля, информация о методологии определения стоимости инструментов торгового портфеля, включая информацию об источниках рыночной информации, используемой для определения стоимости инструментов, методах оценки справедливой стоимости, применяемых порядка, периодичности и процедуры проведения оценки методологии независимыми подразделениями, описание процедуры корректировки справедливой стоимости, не раскрывается.

Информация о балансовой стоимости обремененных и необремененных активов с выделением активов, предоставленных в качестве обеспечения по операциям Банка России, рассчитанная как среднее арифметическое значение стоимости на конец каждого месяца отчетного квартала, раскрыта в следующей таблице.

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	77570	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	11360	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	18541	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	35	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	0	0
8	Основные средства	0	0	23438	0
9	Прочие активы	0	0	24196	0

По необремененным активам за 4 квартал 2018г. произошли следующие изменения:

- средний объем средств на корреспондентских счетах увеличился на 287% или 8426 тыс.руб. в связи с привлечением к сотрудничеству новых банковских платежных агентов и увеличением объема операций;

- средний объем межбанковских кредитов увеличился на 1400% или 17305 тыс.руб. в связи с размещением депозита в Банке России

- средний объем прочих активов увеличился по сравнению с прошлым отчетным периодом на 31% или 5694 тыс.руб. за счет увеличения остатков на счетах по учету незавершенных расчетов с операторами платежных систем.

Дополнительная информация по обремененным активам не раскрывается, так как операций с обременением активов НКО в отчетном периоде не осуществлялось.

Информация, указанная в таблице 3.4 настоящего раздела не раскрывается на основании того, что НКО не осуществляет операций с контрагентами-нерезидентами.

Раздел IV

Кредитный риск

В настоящем разделе НКО раскрывает информацию о величине кредитного риска, принимаемого НКО. При оценке кредитного риска применяется стандартизированный подход.

Таблица 4.1

Информация об активах кредитной организации (банковской группы), подверженных кредитному риску

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
							(гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	0	0	3767	0	35	3732
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
3	Внебалансовые позиции	0	0	0	0	0	0
4	Итого	0	0	3767	0	35	3732

Таблица 4.3

Методы снижения кредитного риска

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	всего	в том числе	всего	в том числе обеспеченна

		аний		обеспеченная часть		обеспеченная часть		я часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	3732	0	0	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	3732	0	0	0	0	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	0	0	0	0	0	0	0

Стандартизированный подход основан на взвешивании величины кредитных требований на коэффициент, присваиваемый тому или иному заемщику в зависимости от внешнего кредитного рейтинга, то есть рейтинга, определенного тем или иным международным рейтинговым агентством (Standard & Poor's и т.п.).

При стандартизированном подходе выделяются рейтинги, присвоенные государствам и центральным банкам (так называемый рейтинг суверена), индивидуальные кредитные рейтинги того или иного предприятия или кредитной организации и экспортные кредитные рейтинги. Методология применения кредитных рейтингов предусматривает установление различных категорий риска, каждая из которых соответствует одному из коэффициентов взвешивания кредитного требования.

Таблица 4.4

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

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	0	0	0	0	0	0

	гарантиями этих стран						
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)	3697		3697		739	95,48
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	70		35		35	4,52
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 коэффициентом риска	0	0	0	0	0	0
13	Прочие	0	0	0	0	0	0
14	Всего	3767	0	3732	0	774	100

Таблица 4.5

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

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	
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	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
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	3697	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3697
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	35	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	35
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 повышенным коэффициентом 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	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Всего	0	3697	0	0	0	0	35	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3732

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» отсутствуют.

НКО не имеет разрешения 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.

Информация, указанная в таблицах 4.1.1, 4.1.2, 4.2, 4.6, 4.7, 4.8, 4.9, 4.10 настоящего раздела не раскрывается, в виду ее отсутствия.

Раздел V

Кредитный риск контрагента

Информация, предусмотренная данным разделом, не раскрывается в связи с отсутствием у НКО инструментов, которым присущ кредитный риск контрагента.

Раздел VI

Рыночный риск

Информация, предусмотренная данным разделом, не раскрывается в связи с отсутствием у НКО инструментов, которым присущ рыночный риск.

Раздел VII

Под операционным риском в НКО принимается риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности кредитной организации и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими кредитной организации и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых кредитной организацией информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Для обеспечения унификации подходов и сопоставимости данных используется классификация операционных рисков. Случаи операционных убытков, возникающих в

результате различного сочетания факторов операционного риска, классифицируются на случаи убытков вследствие:

- злоупотреблений или противоправных действий, осуществляемых сотрудниками или с участием сотрудников НКО (например, хищение, злоупотребление служебным положением, преднамеренное сокрытие фактов совершения операций и других сделок, несанкционированное использование информационных систем и ресурсов);
- противоправных действий третьих лиц (например, подлог и (или) подделка платежных и иных документов, несанкционированное проникновение в информационные системы);
- нарушений НКО или его сотрудниками трудового законодательства (например, нарушение условий трудового договора, причинение вреда здоровью сотрудников);
- нарушений иного законодательства (в том числе банковского, антимонопольного, по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма);
- наличия в договорах (в том числе с банковскими платежными агентами) условий, допускающих неоднозначное толкование, несоблюдение платежной НКО и (или) ее контрагентами условий заключенных договоров;
- неисполнения или ненадлежащего исполнения возникающих из договоров обязательств, связанных с основной деятельностью, перед клиентами, контрагентами и (или) иными третьими лицами;
- принятия решений судами не в пользу платежной НКО, отмены (изменения) решений судов, вынесенных в пользу платежной НКО;
- нарушений обычаев делового оборота (например, ненадлежащее использование конфиденциальной информации, навязывание услуг, сговор по ценам);
- повреждения или утраты основных средств и других материальных активов (в результате актов терроризма, стихийных бедствий, пожара);
- выхода из строя оборудования и систем (поломка оборудования, сбои, отказы в работе автоматизированных систем, систем связи и т.п.);
- ненадлежащей организации деятельности, ошибок управления и исполнения (например, в результате неадекватной организации внутренних процессов и процедур, отсутствия (несовершенства) системы защиты и (или) порядка доступа к информации, неправильной организации информационных потоков внутри НКО, невыполнения обязательств перед НКО поставщиками услуг (исполнителями работ), ошибок при вводе и обработке данных по операциям и сделкам, утери документов и так далее).

Риск-факторами операционного риска являются причины возникновения событий операционного риска, которые подразделяются на 4 основных типа:

- человеческий фактор;
- системы и безопасность;
- процессы и процедуры;
- внешние факторы.

Управление операционным риском состоит из следующих этапов:

- выявление и идентификация операционного риска;
- оценка операционного риска;
- мониторинг операционного риска
- контроль и/или минимизация операционного риска.
- мониторинг эффективности управления операционным риском.

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

- использование системы пограничных значений (лимитов);
- разработка системы полномочий и принятия решений;
- создание внутренней информационной системы;
- внедрение системы мониторинга;
- внедрение системы управления и контроля.

Выявление операционного риска предполагает анализ сотрудниками и Руководителями подразделений НКО, в рамках своих полномочий и компетенции, всех условий функционирования НКО на предмет наличия или возможности возникновения факторов операционного риска, который проводится на нескольких уровнях:

- анализ организационной структуры НКО, распределения полномочий, функциональных обязанностей, порядка взаимодействия органов управления, подразделений, служащих и обмена информацией;
- анализ процедур осуществления переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций;
- анализ изменений в платежной системе, участником которой является НКО, влияющих на эффективность деятельности НКО (например, внедрение новых технологий);
- анализ изменений организационной структуры НКО и процедур осуществления переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций;
- анализ внедрения новых услуг и технологий, участия в новых платежных системах;
- анализ внутренних процедур, включая систему отчетности и обмена информацией.

Выявление операционного риска осуществляется на постоянной основе. В целях обеспечения условий для эффективного выявления и анализа операционного риска, а также его оценки в НКО ведется Аналитическая база данных о событиях операционного риска и понесенных операционных убытках.

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

Расчёт величины операционного риска производится в соответствии с Положением Банка России от 03.09.2018г. № 652-П «О порядке расчёта размера операционного риска».

В целях снижения вероятности возникновения факторов операционного риска и уменьшения (ограничения) размера потенциальных убытков НКО проводит мониторинг операционного риска.

В целях мониторинга операционного риска НКО использует систему индикаторов уровня операционного риска - критериев, которые теоретически или эмпирически связаны с уровнем операционного риска, принимаемого НКО. В качестве индикаторов уровня операционного риска используются:

- количество несостоявшихся или незавершенных операций по переводам денежных средств и других сделок;
- количество уволенных (уволившихся) сотрудников;
- количество допущенных ошибок при проведении операций, выявленных НКО/Внешними органами контроля;
- количество аварий, сбоев информационно-технологических систем;
- время (продолжительность) простоя информационно-технологических систем;
- разница размеров сумм судебных исков, по которым произведены выплаты в пользу НКО и НКО.

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.

Основным методом минимизации операционного риска, контролируемого на уровне НКО, является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. При этом особое внимание обращается на соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым операциям и другим сделкам.

Для минимизации операционного риска НКО применяет следующие основные инструменты:

- разграничение доступа к информации;
- разработка защиты от несанкционированного входа в информационную систему;
- разработка защиты от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы;
- организация контролирующих рабочих мест до исполнения документов;
- настройка и подключение автоматических проверочных процедур для диагностики ошибочных действий;
- автоматическое выполнение рутинных повторяющихся действий;
- аудит (регистрация и мониторинг) действий пользователей.

Система полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее функционирование системы управления операционным риском, придавая ей требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления. В НКО установлен следующий порядок участия органов управления и структурных подразделений в управлении операционным риском:

Полномочия Совета директоров НКО.

- утверждение внутренних документов НКО, регулирующих основные принципы управления банковскими рисками (в том числе операционным риском), а также утверждение дополнений и изменений к ним;
- обеспечение создания организационной структуры НКО, соответствующей основным принципам управления операционным риском;
- рассмотрение отчетности и иной информации по вопросам управления операционным риском;
- контроль соответствия деятельности платежной НКО внутренним документам, определяющим порядок управления операционным риском;
- осуществление контроля полноты и периодичностью проверок Службой внутреннего аудита соблюдения основных принципов управления операционным риском отдельными подразделениями и кредитной организацией в целом;
- утверждение мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении операций и сделок, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности и (или) восстановлению финансово-хозяйственной деятельности);
- оценка эффективности управления операционным риском;
- утверждение внутренних документов платежной НКО, определяющих порядок мониторинга эффективности управления операционным риском;
- рассмотрение результатов мониторинга и оценки эффективности управления операционным риском;
- рассмотрение материалов проверок внешнего аудита по вопросам управления операционным риском;

- контроль деятельности исполнительных органов НКО по управлению операционным риском.

Полномочия руководителя Службы внутреннего аудита.

- определение соответствия действий и операций, осуществляемых руководством и сотрудниками НКО, требованиям действующего законодательства, нормативных актов, внутренних документов НКО, определяющих проводимую НКО политику, процедуры принятия и реализации решений, организации учета и отчетности, включая внутреннюю информацию о принимаемых решениях, проводимых операциях (заключаемых сделках), результатах анализа финансового положения и рисках деятельности НКО;
- оценка эффективности деятельности НКО по управлению операционным риском;
- контроль соблюдения процедур по управлению операционным риском, осуществляемый в рамках проводимых проверок.

Полномочия исполнительных органов НКО:

- оценка контроля соответствия внутренних документов платежной НКО, определяющих порядок управления операционным риском, рыночным условиям, а также характеру и масштабам деятельности платежной НКО;
- утверждение индикаторов уровня операционного риска;
- рассмотрение полученной в процессе мониторинга операционного риска информации о потенциальном изменении уровня риска и контроль ее доведения до подразделений и служащих для принятия необходимых мер;
- обеспечение соблюдения порядка распределения полномочий органов управления, подразделений и служащих, осуществляющих переводы денежных средств без открытия банковских счетов и связанные с ними иные банковские операции, а также порядка их взаимодействия и обмена информацией.

Полномочия руководителей структурных подразделений НКО:

- контроль соблюдения установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- своевременное информирование СУР об изменении показателей, используемых для мониторинга операционного риска;
- предоставление на постоянной основе информации о случаях реализованного операционного риска и операционных потерях в СУР.

Полномочия СУР:

- сбор и введение в аналитическую базу сведений о состоянии операционного риска;
- оценка операционного риска;
- контроль соблюдения установленных лимитов показателей, используемых для мониторинга операционного риска;
- предоставление рекомендаций исполнительным органам НКО по величине устанавливаемых лимитов, иных индикаторов риска и уровню риск-аппетита;
- подготовка и представление на согласование и утверждение проектов внутренних нормативных документов по управлению операционным риском;
- регулярное составление в пределах своей компетенции и предоставление органам управления НКО внутренней отчетности, установленной нормативными актами Банка России и (или) нормативными документами НКО;
- подготовка и предоставление данных (в т.ч. расчётных значений), касающихся оценки рисков и (или) деятельности СУР в подразделение, формирующее отчётность для внешних пользователей;
- консультации руководства и сотрудников НКО по вопросам управления операционным риском;
- разработка и внедрение мер, процедур, механизмов и технологий по ограничению и (или) снижению операционного риска.

Служба управления рисками формирует отчёты по управлению операционным риском в соответствии с требованиями Банка России и рекомендациями Базельского Комитета. Отчеты по управлению операционным риском входят в состав отчетности, которая представляется Дирекции НКО и Совету директоров НКО.

Для расчета величины операционного риска и определения требований к капиталу НКО используется базовый индикативный подход (подход, рекомендованный Базельским Комитетом по банковскому надзору и нормативными документами Банка России). Расчёт величины операционного риска, используемой в расчете нормативов достаточности капитала, производится по данным публикуемой отчетности за последние три года. Средняя величина чистых процентных доходов за 2016 г., 2017 г. и 2018г. составила 124 тыс. рублей, чистых непроцентных доходов – 24855 тыс. рублей. Размер операционного риска для расчета нормативов достаточности капитала на 01.01.2019г. составил 46838 тыс. рублей. Размер требований к капиталу в отношении операционного риска на 01.01.2019 составляет 3747 тыс. рублей.

Раздел IX

Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Информация, предусмотренная данным разделом, не раскрывается в связи с отсутствием у НКО инструментов, которым присущ процентный риск.

Раздел X

Информация о величине риска ликвидности

Общая информация о величине риска ликвидности

Риск ликвидности – риск неспособности кредитной организации 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 кредитной организации.

Риск ликвидности связан со следующими основными факторами (факторы риска ликвидности):

- отказ (неспособность) организаций-контрагентов, в том числе банков-эквайеров, банковских платежных агентов, от исполнения своих обязательств перед НКО своевременно и в полном объеме. При этом выделяются внешние (находящиеся вне зоны влияния НКО) и внутренние факторы. Внешние факторы связаны с общим состоянием экономической и финансовой сферы Российской Федерации, а также с финансовой устойчивостью конкретных организаций-контрагентов. Внутренние факторы связаны с риском концентрации крупных требований в отношении одной или связанных организаций-контрагентов и недооценки финансового состояния контрагента.
- несбалансированность финансовых активов и обязательств НКО по срокам. При этом учитываются внутренние факторы, связанные с неверным принятием решений по срокам размещения временно свободных денежных средств в разрешенные для НКО активы, с неразумным использованием высоколиквидных активов на финансирование собственной деятельности НКО.
- риск фондирования, то есть риск, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования (собственный и рыночный кредитный спрэд), влияющими на размер будущих доходов НКО.

Структура управления риском ликвидности включает в себя следующие уровни и

структурные единицы со следующими полномочиями:

Совет директоров:

- утверждение внутренних документов, определяющих порядок управления риском ликвидности и мониторинга и оценки эффективности управления риском ликвидности;
- утверждение Плана ОНиВД в части риска ликвидности по восстановлению ликвидности, плана мероприятий по выходу из чрезвычайной ситуации при реализации риска ликвидности;
- утверждение индикаторов и плановых (целевых) уровней риска ликвидности, установление их пороговых значений;
- рассмотрение результатов мониторинга и оценки эффективности управления риском ликвидности;
- рассмотрение результатов проверки соответствия деятельности НКО внутренним документам, определяющим порядок управления риском ликвидности;
- рассмотрение материалов проверок внутреннего аудита по вопросам управления риском ликвидности;
- оценка эффективности управления риском ликвидности.

Директор:

- рассмотрение отчетности об оценке риска;
- рассмотрение плана ОНиВД в части риска ликвидности, утверждение программы проверки (тестирования) Плана ОНиВД в части риска ликвидности;
- рассмотрение результатов проверки соответствия деятельности НКО внутренним документам, определяющим порядок управления риском ликвидности;
- рассмотрение отчетности о событиях риска;
- рассмотрение отчетности об уровне риска;
- обеспечение соблюдения порядка распределения полномочий органов управления, подразделений и служащих НКО, а также порядка их взаимодействия и обмена информацией.

Дирекция:

- управляет текущей платежной позицией;
- принятие решения по степени воздействия на риск ликвидности;
- утверждение плана мероприятий при высоком уровне риска;
- оценка контроля соответствия внутренних документов НКО, определяющих порядок управления риском ликвидности, рыночным условиям, а также характеру и масштабам деятельности НКО;
- утверждение изменений для внесения и утверждения Советом директоров во внутренние документы НКО по управлению риском ликвидности.

Служба управления рисками:

- проводит оценку риска ликвидности, на основании данных, предоставленных ответственным сотрудником;
- согласовывает План ОНиВД в части риска ликвидности, план мероприятий по снижению риска;
- анализирует эффективность управления рисками НКО;
- координирует процессы управления риском и работу структурных единиц системы управления риском ликвидности, участвует на всех этапах управления риском;
- участвует в разработке системы управления риском ликвидности, мониторинга эффективности управления риском, методик выявления, оценки, мониторинга и снижения (поддержания) риска ликвидности.

Служба внутреннего аудита:

- проверка функционирования и организации системы управления риском

ликвидности на соответствие внутренним документам и законодательству.

Служба внутреннего контроля:

- согласование внутренних документов с целью проверки соответствия их содержания требованиям законодательства и системы внутреннего контроля, действующей в НКО.

Ответственный сотрудник:

- составление ежедневного платежного баланса, расчёт коэффициентов, предоставление информации Директору НКО и Службе управления рисками;
- мониторинг риска ликвидности, контроль за уровнем индикаторов риска;
- разработка предложений по снижению (поддержанию) уровня риска;
- разработка плана мероприятий по снижению высокого уровня риска, подготовка рекомендаций.

При управлении риском ликвидности НКО руководствуется следующими принципами:

- строгое ежедневное соблюдение установленных обязательных нормативов;
- ежедневный контроль состояния риска ликвидности;
- стремление исполнять обязательства по переводам денежных средств в наиболее короткие сроки при более высокой доходности данных операций при увеличении сроков перевода, приоритет ликвидности над прибыльностью;
- стремление диверсифицировать способы предоставления клиентами денежных средств для осуществления переводов как по видам, так и по контрагентам;
- разумное размещение временно свободных денежных средств в разрешенные для платежных НКО активы, приоритет размещения в депозиты Банка России;
- разумное принятие на себя обязательств по перечислению денежных средств получателю перевода не дожидаясь поступления денежных средств, предоставляемых плательщиком;
- разграничение собственных активов (в том числе высоколиквидных и ликвидных активов) и активов, полученных при операциях с клиентами.

Система управления ликвидностью НКО включает в себя две составляющие:

- система управления текущей платежной позицией направлена на поддержание положительной платежной позиции в обозримом будущем при реализации наиболее вероятного сценария событий;
- система управления ликвидностью баланса НКО направлена на обеспечение достаточной степени вероятности выполнения НКО своих обязательств в случае возникшей по какой-либо причине невозможности осуществления новых операций.

На этапе выявления риска ликвидности проводятся процедуры, в рамках которых определяются внутренние или внешние события, которые с определенной долей вероятности могут привести к реализации риска ликвидности. При этом анализируются различные условия функционирования НКО на предмет наличия или возможности возникновения факторов риска ликвидности:

- в части процедур управления финансовыми активами и пассивами организационная структура НКО, распределение полномочий, функциональных обязанностей, порядка взаимодействия органов управления, подразделений, служащих и обмена информацией;
- процедур осуществления переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных операций;
- условий заключенных договоров с контрагентами;
- порядок функционирования программно-аппаратного комплекса НКО;
- системы отчетности и обмена информацией;

- внедрение новых услуг и технологий, заключение новых договоров с контрагентами. Риски выявляются одним из следующих способов:
- на основе изучения Аналитической базы данных событий банковских рисков;
- в рамках рабочих совещаний, посвященных выявлению рисков, связанных с обсуждением отдельных условий функционирования НКО. Совещания организуются и проводятся Директором НКО по предложению руководителя службы управления рисками.
- в рамках индивидуальных интервью с ответственным сотрудником, проводимых директором НКО совместно с руководителем службы управления рисками.

В целях оценки риска ликвидности НКО определяет вероятность наступления (осуществления) обусловленных факторами риска событий, которые могут привести к возникновению убытков, и размер потенциальных убытков (уровень риска).

В целях контроля за уровнем риска ликвидности НКО проводит мониторинг риска ликвидности. Мониторинг риска проводится на ежедневной основе.

Для целей мониторинга риска ликвидности устанавливаются индикаторы уровня риска.

В качестве индикаторов уровня риска используются:

- Норматив ликвидности (Н15.1), рассчитанный согласно 137-И.
- Показатели, установленные «Положением об организации управления риском ликвидности»

В целях достижения и (или) поддержания приемлемого уровня риска ликвидности НКО осуществляет комплекс мер, направленных на снижение вероятности возникновения факторов риска ликвидности и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных убытков. Данные меры осуществляются НКО с учетом результатов оценки и мониторинга риска.

Конкретные предложения и мероприятия по снижению (поддержанию) уровня риска вырабатываются на совещаниях, проводимых Директором НКО совместно с ответственным сотрудником и руководителем службы управления риском.

Итоговое решение по степени воздействия на уровень риска (принятие, минимизация, сдерживание, передача риска) принимается дирекцией НКО.

В случае реализации риска ликвидности и возникновении непредвиденного дефицита ликвидности в НКО разработан и утвержден «План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности НКО «Перспектива» (ООО) в случае возникновения непредвиденного дефицита ликвидности (План ОНиВД по восстановлению ликвидности)».

План ОНиВД по восстановлению ликвидности разрабатывается ответственным сотрудником и пересматривается не менее чем один раз в год. Пересмотру плана ОНиВД в обязательном порядке предшествует его проверка (тестирование).

Служба управления рисками формирует отчёты по управлению риском ликвидности, которые входят в состав отчетности, представляемой Дирекции НКО и Совету директоров НКО.

Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

Информация о нормативе краткосрочной ликвидности не раскрывается в связи с тем, что НКО не является системно значимой кредитной организацией, которая обязана соблюдать числовое значение норматива краткосрочной ликвидности.

Таблица 10.1 раскрытию не подлежит, т.к. НКО не является системно значимой кредитной организацией.

Раздел XI

Финансовый рычаг и обязательные нормативы

Показатель финансового рычага небанковскими кредитными организациями не рассчитывается.

Информация об обязательных нормативах на 01.01.19г.

Нормативы	01 января 2019г.
Норматив достаточности капитала Н1.3	55,6
Норматив ликвидности Н15.1	114,9

Раздел XII

Порядок и условия оплаты труда сотрудников НКО регламентированы Трудовым кодексом Российской Федерации и внутренними локальными документами. Порядок и условия оплаты труда в НКО регламентируются «Положением об оплате труда Работников НКО «Перспектива» (ООО) (далее по тексту - Положение), утвержденным Советом Директоров НКО.

Целью данного Положения является создание системы оплаты труда, обеспечивающей эффективное использование трудовых ресурсов в целях повышения финансовой устойчивости НКО. Оплата труда состоит из фиксированной части, а также нефиксированной части. Фиксированная часть вознаграждения сотрудников предназначена для выплаты гарантированной части заработной платы, которая не зависит от результатов деятельности соответствующего подразделения и НКО в целом. В качестве нефиксированной части оплаты труда в НКО устанавливается премия по итогам работы за год (годовая премия), являющаяся стимулирующей выплатой. Годовая премия включает районный коэффициент (компенсационная выплата), предусмотренный для местности, являющейся для работника постоянным местом работы. Годовая премия рассчитывается, начисляется и выплачивается по усмотрению НКО. Для определения размера годовой премии рассчитывается исходный премиальный фонд по категориям работников:

-для директора, членов дирекции и работников, принимающих риски, исходный премиальный фонд рассчитывается как суммарный размер фактически начисленной и выплаченной фиксированной части оплаты труда за расчетный год указанным работникам, умноженный на дробь 40/60.

-для работников подразделений, осуществляющих ВК и УР, исходный премиальный фонд рассчитывается как суммарный размер фактически начисленной и выплаченной фиксированной части оплаты труда за расчетный год указанным работникам, умноженный на дробь 20/80.

-для прочих работников исходный премиальный фонд рассчитывается как сумма средних окладов прочих работников, увеличенных на районный коэффициент (в случае наличия).

Ответственным лицом 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 назначен приказом директора НКО финансовый директор-заместитель директора. Персонально ответственным лицом, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда является член совета Директоров.

Фонд оплаты труда утверждается не реже одного раза в год. В 2018 году проведено два собрания Совета Директоров, на котором решались вопросы утверждения штатного

расписания НКО, размера фонда оплаты труда. В 2018 году в НКО никаких существенных изменений в порядок выплаты вознаграждений НКО не производилось.

Независимая оценка системы оплаты труда в НКО не проводилась.

НКО «Перспектива» (ООО) не имеет бизнес-подразделений, филиалов, представительств и дочерних организаций на территориях иностранных государств, на которые бы распространялась действующая система оплаты труда. В связи с тем, что вознаграждения в 2018 году не выплачивались, учет рисков не производился и результаты работы не оценивались.

Таблица 12.1

Информация о размере вознаграждений

тыс. руб.

Номер	Виды вознаграждений		Члены исполнительных органов	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков
1	2	3	4	5
1	Фиксированная часть оплаты труда	Количество работников	3	1
2		Всего вознаграждений, из них:	2811	149
3		денежные средства, всего, из них:	2811	149
4		отсроченные (рассроченные)	-	-
5		акции или иные долевые инструменты, всего, из них:	-	-
6		отсроченные (рассроченные)	-	-
7		иные формы вознаграждений, всего, из них:	-	-
8		отсроченные (рассроченные)	-	-
9	Нефиксированная часть оплаты труда	Количество работников	-	-
10		Всего вознаграждений, из них:	-	-
11		денежные средства, всего, из них:	-	-
12		отсроченные	-	-

		(рассроченные)		
13		акции или иные долевые инструменты, всего, из них:	-	-
14		отсроченные (рассроченные)		
15		иные формы вознаграждений, всего, из них:	-	-
16		отсроченные (рассроченные)	-	-
	Итого вознаграждений		2811	149

По итогам 2018 года для членов исполнительных органов и иных сотрудников, принимающих риски, нефиксированная часть оплаты труда и отсроченная часть вознаграждения отсутствуют.

За отчетный период существенных изменений размера вознаграждения не произошло.

Таблица 12.2

Информация о фиксированных вознаграждениях

тыс. руб.

Но мер	Получатели выплат	Гарантированные выплаты		Выплаты при приеме на работу		Выплаты при увольнении		
		количес- тво ра- бот- ни- ков	общая сумма , тыс. руб.	количес- тво ра- бот- ни- ков	общая сумма , тыс. руб.	количес- тво ра- бот- ни- ков	общая сумма, тыс. руб.	
							сумма	из них: максималь- ная сумма выплаты
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Члены исполнительных органов	3	2811	-	-	-	-	-
2	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	1	149	-	-	-	-	-

За отчетный период существенных изменений размера гарантированных выплат не произошло.

Директор НКО «Перспектива» (ООО)
Руководитель службы управления рисками
30.05.2019г.

Вандышев А.Ю.
Архипова Т.А.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации	
	по ОКПО	регистрационный номер
52	23754693	3532-К

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

(публикуемая форма)
на 1 января 2019 года

Кредитной организации

(головной кредитной организации банковской группы)

Небанковская кредитная организация "Перспектива" (общество с ограниченной ответственностью), НКО "Перспектива" (ООО)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

(головной кредитной организации банковской группы)

644033, Г. ОМСК, ул. В.М. Шукшина д.9, пом.9П

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

тыс. руб.

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:	7	18000	18000	24
1.1	обыкновенными акциями (долями)	7	18000	18000	24
1.2	привилегированными акциями		не применимо	не применимо	не применимо
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	7	10158	18	33,34,32,12
2.1	прошлых лет	7	-1954	18	33,34
2.2	отчетного года	7	12112	0	32,12
3	Резервный фонд		0	0	
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итог: (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)	7	28158	18018	24,33,34,32,12
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо	не применимо	не применимо
8	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств		не применимо	не применимо	не применимо
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов)	7	1038	1185	10
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		не применимо	не применимо	не применимо
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо	не применимо
12	Недосозданные резервы на возможные потери		не применимо	не применимо	не применимо
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по		не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		не применимо	не применимо	не применимо
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		не применимо	не применимо	не применимо
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		не применимо	не применимо	не применимо
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		не применимо	не применимо	не применимо
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		не применимо	не применимо	не применимо
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		не применимо	не применимо	не применимо
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		не применимо	не применимо	не применимо

26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		не применимо	не применимо	не применимо
27	Отрицательная величина добавочного капитала	7	0	296	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого: (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)	7	1038	1481	10
29	Базовый капитал, итого:	7	27120	16537	24,33,34,32,12,10
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
31	классифицируемые как капитал		не применимо	не применимо	не применимо
32	классифицируемые как обязательства		не применимо	не применимо	не применимо
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
36	Источники добавочного капитала, итого: (строка 30 + строка 33 + строка 34)		не применимо	не применимо	не применимо
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		не применимо	не применимо	не применимо
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		не применимо	не применимо	не применимо
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		не применимо	не применимо	не применимо
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		не применимо	не применимо	не применимо
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0	296	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		не применимо	не применимо	не применимо
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого:		0	296	
44	Добавочный капитал, итого:		не применимо	не применимо	не применимо
45	Основной капитал, итого:	7	27120	16536	24,33,34,32,12,10
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		0	11955	
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего,		не применимо	не применимо	не применимо
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
50	Резервы на возможные потери		не применимо	не применимо	не применимо
51	Источники дополнительного капитала, итого:		не применимо	не применимо	не применимо
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		не применимо	не применимо	не применимо
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		не применимо	не применимо	не применимо
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		не применимо	не применимо	не применимо
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		не применимо	не применимо	не применимо
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		не применимо	не применимо	не применимо
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		не применимо	не применимо	не применимо
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		не применимо	не применимо	не применимо
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участником, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		не применимо	не применимо	не применимо
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		не применимо	0	не применимо
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)	7	0	11955	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	7	27120	28492	24,33,34,32,12,10
60	Активы, взвешенные по уровню риска :		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		не применимо	не применимо	не применимо
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		не применимо	не применимо	не применимо
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29:строка 60.1)		не применимо	не применимо	не применимо
62	Достаточность основного капитала (строка 45:строка 60.2)		не применимо	не применимо	не применимо
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59:строка 60.3)		не применимо	не применимо	не применимо
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
65	надбавка поддержания достаточности капитала		не применимо	не применимо	не применимо
66	антициклическая надбавка		не применимо	не применимо	не применимо
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	не применимо	не применимо

68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		не применимо	не применимо	не применимо
70	Норматив достаточности основного капитала		не применимо	не применимо	не применимо
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		2	2	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		не применимо	не применимо	не применимо
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		не применимо	не применимо	не применимо
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		не применимо	не применимо	не применимо
Ограничения на включение, резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	не применимо	не применимо
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	не применимо	не применимо
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		не применимо	не применимо	не применимо
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	не применимо	не применимо
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		не применимо	не применимо	не применимо
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		не применимо	не применимо	не применимо
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		не применимо	не применимо	не применимо

Примечание:

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице № _____ раздела I «Информация о структуре собственных средств (капитала)» информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой _____

Раздел 1¹. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:			
1.1	обыкновенными акциями (долями)			
1.2	привилегированными акциями			
2	Нераспределенная прибыль (убыток):			
2.1	прошлых лет			
2.2	отчетного года			
3	Резервный фонд			
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)			
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:			
5.1	недосозданные резервы на возможные потери			
5.2	вложения в собственные акции (доли)			
5.3	отрицательная величина добавочного капитала			

6	Базовый капитал (строка 4 – строка 5)			
7	Источники добавочного капитала			
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:			
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала			
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала			
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 – строка 8)			
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)			
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
11.1	Резервы на возможные потери			
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала			
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером			
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов			
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 – строка 12)			
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)			
15	Активы, взвешенные по уровню риска		X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала			
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)			

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:							
1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов							
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов							
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов							
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов							
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральному банку или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"<2>							
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов							
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов							
2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов							
2.1.4	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 75 процентов							
2.1.5	требования участников клиринга							
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов							
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов							

1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего,							
1.1	ссуды							
2	Реструктурированные ссуды							
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам							
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего,							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности							

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 283-П	соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:					
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:					
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:					
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					

Подраздел 3.4. Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер строки	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,				
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				
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях				
5	Межбанковские кредиты (депозиты)				
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями				
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам				
8	Основные средства				
9	Прочие активы				

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения			
--------------	-------------------------	-----------------	--	--	--

1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.					
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя					
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент					

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	1.1 Небанковская кредитная организация "Перспектива" (общество с ограниченной ответственностью)
2	Идентификационный номер инструмента	1.1 не применимо 2.1 не применимо
3	Применимое право	1.1 не применимо 3.1 Россия
	Регулятивные условия	
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базеля III	1.1 не применимо 4.1 не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода Базеля III	1.1 не применимо 5.1 базовый капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	1.1 не применимо 6.1 не применимо
7	Тип инструмента	1.1 не применимо 7.1 доли в уставном капитале
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	1.1 не применимо 8.1 18000
9	Номинальная стоимость инструмента	1.1 не применимо 9.1 18000 тысяч российских рублей
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	1.1 не применимо 10.1 обязательства учитываются по балансовой стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	1.1 не применимо 11.1 11.06.2015
12	Наличие срока по инструменту	1.1 не применимо 12.1 бессрочный
13	Дата погашения инструмента	1.1 не применимо 13.1 без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	1.1 не применимо 14.1 нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	1.1 не применимо 15.1 не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	1.1 не применимо 16.1 не применимо
	Проценты/дивиденды/купонный доход	
17	Тип ставки по инструменту	1.1 не применимо 17.1 не применимо
18	Ставка	1.1 не применимо 18.1 не применимо
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	1.1 не применимо 19.1 не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	1.1 не применимо 20.1 не применимо
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	1.1 не применимо 21.1 нет
22	Характер выплат	1.1 не применимо 22.1 не применимо
23	Конвертируемость инструмента	1.1 не применимо 23.1 неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	1.1 не применимо 24.1 не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	1.1 не применимо 25.1 не применимо
26	Ставка конвертации	1.1 не применимо 26.1 не применимо
27	Обязательность конвертации	1.1 не применимо 27.1 не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	1.1 не применимо 28.1 не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	1.1 не применимо 29.1 не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	1.1 нет 30.1 нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	1.1 не применимо 31.1 не применимо
32	Полное или частичное списание	1.1 не применимо 32.1 не применимо
33	Постоянное или временное списание	1.1 не применимо 33.1 не применимо
34	Механизм восстановления	1.1 не применимо 34.1 не применимо
35	Субординированность инструмента	1.1 не применимо 35.1 не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Положения Банка России № 509-П	1.1 не применимо 36.1 да
37	Описание несоответствий	1.1 не применимо 37.1 не применимо

Примечание: Полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе «Раскрытие регуляторной информации» на сайте

(ссылка на сайт кредитной организации)

Раздел "Справочно".

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (Номер пояснения _____)

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего _____, в том числе вследст
- 1.1. выдачи ссуд _____;
 - 1.2. изменения качества ссуд _____;
 - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком _____;
 - 1.4. иных причин _____.
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего _____, в том числе вследствие:
- 2.1. списания безнадежных _____;
 - 2.2. погашения ссуд _____;
 - 2.3. изменения качества ссуд _____;
 - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком _____;
 - 2.5. иных причин _____.

Директор

Вандышев А.Ю.

Главный бухгалтер

Белкина Н.В.

Белкина Н.В.

Телефон: (3812)390300

28.02.2019

Код территории по ОКТАО	Банковская отчетность	
	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	Код кредитной организации (филиала) регистрационный номер (порядковый номер)
52	23754693	3532-К

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)

на 1 января 2019 года

Кредитной организации Небанковская кредитная организация "Перспектива" (общество с ограниченной ответственностью), НКО "Перспектива" (ООО)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы) 644033, Г. ОМСК, ул. В.М. Шукшина д.9, пом.9П

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент						
				на отчетную дату			на начало отчетного года			
1	2	3	4	5			6			
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)									
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)									
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)									
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)		2		55.6			2320.2		
5	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4)									
6	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)									
7	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)									
8	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)									
9	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)			максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	
10	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)									
11	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)									
12	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)									
13	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)									
14	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)									
15	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)		100		114.9			301.2		
16	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)									
17	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)									
18	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н16)									
19	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)			максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	
20	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)			максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		
7	Прочие поправки		
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итог:		

Подраздел 2.2. Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
	Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего:		
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итог:		
	Риск по операциям с ПФИ		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итог:		
	Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		

14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		
Капитал и риски			
20	Основной капитал		
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент		

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения
1	2	3
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ		
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ		
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:	
3	стабильные средства	
4	нестабильные средства	
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:	
6	операционные депозиты	
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)	
8	необеспеченные долговые обязательства	
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:	
11	по производным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного	
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам	
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности	
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам	
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам	
16	Суммарный отток денежных средств итого: (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ		
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО	
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств	
19	Прочие притоки	
20	Суммарный приток денежных средств, итого: (строка 17 + строка 18 + строка 19)	
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ		
21	ВЛА- за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент	

Директор

Вандышев А.Ю.

Главный бухгалтер

Белкина Н.В.

Белкина Н.В.

(3812)390300

28.02.2019