



**Небанковская кредитная организация
«Электронный платежный сервис»
(Общество с ограниченной ответственностью)**

ИНН 7750005700
КПП 772801001
ОГРН 112771100002

1157093, г. Москва, ул. Павловская, д.7 стр.1
тел. 8 (495) 660-38-91 (доб.101, 102, 103)
Лицензия № 3509-К выдана Банком России 11.02.2013

**Информация о принимаемых рисках, процедурах
их оценки, управления рисками и капиталом
Небанковской кредитной организации «Электронный платежный сервис»
(Общество с ограниченной ответственностью)
За I квартал 2018 года**

Отчетность размещена в информационно-телекоммуникационной сети Интернет на официальном
сайте НКО «ЭПС» (ООО)

www.nco-eps.ru

30 мая 2018 года.

Москва 2018 г.

Содержание

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)	3
Раздел II. Информация о системе управления рисками	8
Раздел III Сопоставление данных бухгалтерской (финансовой) отчетности НКО и данных отчетности, представляемой в Банк России в целях надзора	10
Раздел IV. Информация о величине кредитного риска	11
Раздел V. Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов.....	14
Раздел VI. Рыночный риск	14
Раздел VII. Информация о величине операционного риска	14
Раздел VIII. Информация о величине риска ликвидности	15
Раздел IX. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности	16
Раздел X. Финансовый рычаг и обязательные нормативы	17

Информация о процедурах управления рисками и капиталом за I квартал 2018 года.

Информация, предусмотренная Указанием Банк России от 07.08.2017 N 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее – Указание № 4482-У) раскрывается НКО «ЭПС» (ООО) (далее – НКО) за I квартал 2018 года согласно внутренним документам в форме отдельной (самостоятельной) информации путем размещения на официальном сайте НКО в виде электронной копии документа.

По состоянию на 01.04.2018 г. информация о процедурах управления рисками и капиталом раскрывается в объеме, определенном п.4.3 Указания 4482-У в части информации, раскрываемой на ежеквартальной основе.

Краткая характеристика деятельности НКО, общая информация и основные виды деятельности приведены в Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Небанковской кредитной организации «Электронный платежный сервис» (Общество с ограниченной ответственностью) за 1 квартал 2018 года в разделе «Отчетность», размещенной в информационно-телекоммуникационной сети Интернет на официальном сайте НКО www.nco-eps.ru 30 мая 2018 года.

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

НКО поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Целью управления капиталом НКО является поддержание оптимальной величины и структуры капитала для обеспечения максимальной прибыли НКО при соблюдении ограничений на уровень принимаемых рисков, включая безусловное выполнение требований регулятора к минимальному уровню достаточности капитала.

Таблица 1. Структура собственных средств (капитала) на отчетную дату, тыс. руб.

Наименование показателя	на 01.04.2018	на 01.01.2018
Собственные средства (капитал)	30 319	27 708
Основной капитал, в том числе	24 552	24 552
Базовый капитал, в т.ч.:		
Уставный капитал	18 000	18 000
Резервный фонд	2 700	2 700
Прибыль предшествующих лет	3 852	3 852
Нематериальные активы	0	0
Добавочный капитал	0	0
Дополнительный капитал, в том числе:	5767	3 156
Прибыль текущего года	5 767	3 156

Основной капитал на 01.04.2018 г. составляет 90% собственных средств (капитала) НКО, дополнительный капитал составляет 10% собственных средств (капитала) НКО.

Инновационные, сложные или гибридные инструменты собственных средств (капитала) отсутствуют.

НКО не рассчитывает коэффициент (показатель) с участием значения регулятивного капитала, не являющийся обязательными нормативом или иным показателем установленным Банком России.

Таблица 2. Информация о нормативе достаточности капитала НКО.

Наименование	Минимально допустимое значение	Фактическое значение на 01.04.2018	Фактическое значение на 01.01.2018
Норматив достаточности капитала Н1.3	2%	18,9	15,6

В настоящее время капитал НКО достаточен для покрытия принимаемых рисков, проведения активных операций и защиты интересов кредиторов и вкладчиков. По нормативам достаточности капитала имеется существенный запас. Соблюдение норматива достаточности капитала обеспечивается НКО как на отчетные, так и на внутримесячные даты, и контролируется органами управления на ежедневной основе.

Информация об уровне достаточности капитала и основные характеристики инструментов капитала приведены в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности НКО за I квартал 2018 года в «Отчете об уровне достаточности капитала для покрытия рисков» (публикуемая форма) на 01 апреля 2018 г., (код формы по ОКУД 0409808), разделы 1 и 5.

Таблица 3. Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала)

Но- мер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Но- мер строк и	Данные на отчет- ную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Но- мер строк и	Данные на отчет- ную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	<u>24, 26</u>	18 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	18 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	<u>1</u>	18 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	<u>31</u>	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	<u>46</u>	5 767
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	<u>15, 16</u>	0	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	<u>32</u>	0

Но- мер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Но- мер строк и	Данные на отчет- ную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Но- мер строк и	Данные на отчет- ную дату, тыс. руб.
2.2	субординированные кре- диты, отнесенные в допол- нительный капитал	X	X	"Инструменты дополни- тельного капитала и эмис- сионный доход", всего	46	0
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нема- териальные активы и мате- риальные запасы", всего, в том числе:	10	0	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый ка- питал всего, из них:	X	0	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таб- лицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отло- женных налоговых обяза- тельств" (строка 5.1 настоя- щей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные ак- тивы (кроме деловой репу- тации) за вычетом отложен- ных налоговых обяза- тельств (строка 5.2 настоя- щей таблицы)	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслужива- нию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таб- лицы)	9	0
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые ак- тивы, зависящие от буду- щей прибыли	X		"Отложенные налоговые ак- тивы, зависящие от буду- щей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые ак- тивы, не зависящие от буду- щей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые ак- тивы, не зависящие от буду- щей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	0	X	X	X

Но- мер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Но- мер строк и	Данные на отчет- ную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Но- мер строк и	Данные на отчет- ную дату, тыс. руб.
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X		X	X	
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X		X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		"Вложения в собственные акции (доли)"	16	
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	774	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	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	0	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0

Но- мер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Но- мер строк и	Данные на отчет- ную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Но- мер строк и	Данные на отчет- ную дату, тыс. руб.
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0
8	Нераспределенная прибыль (убыток):	33,34	10 393	Нераспределенная прибыль (убыток):	2	3 852
8.1	прошлых лет	33	4 849	прошлых лет	2.1	3 852
8.2	отчетного года	34	5 544	отчетного года	2.2	0
9	Резервный фонд	27	2 700	Резервный фонд	3	2 700

Таблица 4. Сведения о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов

Контрагенты (объем требований)	на 01.04.2018, тыс.руб.	на 01.04.2018, %	на 01.01.2018, тыс. руб.	на 01.01.2018, %
Кредитные организации и биржи	41 661	21,14%	45 457	24,11%
Депозиты, размещенные в Банке России	142 400	72,25%	135 800	72,01%
Физические лица	-	-	-	-
Юридические лица, кроме кредитных организаций и бирж:	13 035	6,61%	7 309	3,88%
в т. ч. индивидуальные предприниматели	59,5	0	7	0
Государственные предприятия	-	-	-	-
Прочие	-	-	-	-
Итого	197 096	100%	188 573	100%

Из приведенных данных следует, что наибольший удельный вес (21%) в общем объеме требований к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов составили требования к кредитным организациям.

Распределение кредитного риска по типам контрагентов изменилось незначительно по сравнению с 01.01.2018г. В структуре требований основной удельный вес имеет депозит, размещенный в Банке России.

Таблица 5. Информация об объеме и структуре требований по группам стран

Объем требований к контрагентам	на 01.04.2018, тыс. руб.	на 01.04.2018, %	на 01.01.2018, тыс. руб.	на 01.01.2018, %
Резидентам Российской Федерации	197 024	99,96%	187 573	99,47%
Нерезидентам, всего, в т.ч.:	72	0,04%	1 000	0,53%
- резидентам стран-членов ОЭСР	72	0,04%	1 000	0,53%
Итого	197 096	100,00%	188 573	100,0%

По состоянию на 01 апреля 2018 года у НКО имеется незначительный объем требований к контрагентам - нерезидентам Российской Федерации.

В связи с ограниченным перечнем банковских операций, разрешенных НКО лицензией Банка России, положения пункта 8.1 Положения 395-П, определяющие порядок расчета отдельных показателей, уменьшающих сумму источников базового, добавочного и дополнительного капитала с 1 января 2018 года, не применяются.

Раздел II. Информация о системе управления рисками

С учетом масштабов деятельности НКО, в рамках реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее- ВПОДК), общих тенденций развития риск-менеджмента в банковской системе, внедрения в российскую банковскую практику подходов к оценке рисков, основанных на рекомендациях международных институтов, устанавливающих стандарты в области систем управления рисками, в НКО проводится на постоянной основе идентификация, оценка и управление рисками и капиталом.

Риски, с которыми сталкивается НКО в своей деятельности, классифицируются на следующие виды:

Риски, подлежащие количественной оценке (финансовые) и, соответственно, участвующие в расчете совокупного уровня риска НКО:

- кредитный риск, операционный риск, риск ликвидности;

Нефинансовые риски (риски, в отношении которых потребность в капитале не определяется, а покрытие возможных убытков от их реализации осуществляется за счет выделения определенной суммы капитала на их покрытие):

- правовой, репутационный, стратегический, страновой, риск концентрации, регуляторный.

Стратегия по управлению рисками и капиталом НКО предполагает:

- выявление, оценку, агрегирование значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании со значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, и контроля за их объемами (далее - управление рисками);

- оценку достаточности капитала, имеющегося в распоряжении НКО для покрытия значимых рисков и новых видов (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных Стратегией развития НКО;

- планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости НКО по отношению к внутренним и внешним факторам рисков (стресс-тестирование), ориентиров развития бизнеса, предусмотренных Стратегией развития НКО на период 2018-2020 гг., установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала).

С учетом разработанной Стратегии развития НКО на период 2018-2020 гг., Стратегии по управлению рисками и капиталом, по результатам идентификации значимых рисков с использованием нормативного подхода к значимым для НКО рискам относятся: кредитный риск, операционный риск, и риск ликвидности.

Помимо указанных значимых рисков, НКО учитывает правовой, репутационный, стратегический, страновой, риск концентрации, регуляторный риск. Процедура идентификации иных значимых рисков осуществляется НКО один раз в год.

Полномочия и ответственность участников системы управления рисками определяются Уставом НКО, внутренними положениями о коллегиальных и единоличных органах управления, подразделениях НКО, а также «Стратегией управления рисками и капиталом».

Управление рисками НКО осуществляется на следующих уровнях.

Стратегический уровень управления - Общее собрание участников, Совет директоров /Председатель Совета директоров, Правление НКО, Председатель Правления НКО.

Тактическое управление рисками – Комитет по управлению рисками.

Текущее управление и контроль - подразделения НКО, ответственные за управление соответствующими видами рисков, а также выполняющие функции контроля - Служба управления рисками, Служба внутреннего аудита, Комплаенс-служба.

На уровне организационной структуры НКО обеспечено разделение функций, связанных с принятием рисков и управлением ими так, чтобы осуществление операций (сделок), ведущих к принятию рисков, и управление рисками (идентификация, оценка, мониторинг рисков, подготовка внутренней отчетности по существенным для НКО рискам) не являлись функциями одного подразделения.

Структурное подразделение, осуществляющее оценку уровня принимаемых банковских рисков (Служба управления рисками), независимо от подразделений НКО, осуществляющих операции (сделки), несущие риски потерь. Таким образом, созданная организация системы управления рисками позволяет предотвращать конфликты интересов между направлениями деятельности, сотрудниками НКО в области принятия решений по управлению рисками и совершению операций.

Информация, содержащаяся в отчетности ВПОДК, используется органами управления НКО (Правление, Совет директоров) для определения оценки и уровня подверженности рискам, мер по снижению рисков в случае, если уровень какого-либо риска достиг установленного «сигнального» («предпорогового») либо «порогового» значения.

Информация о составе и периодичности внутренней отчетности НКО по рискам представлена в п.19 Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности НКО за 1 квартал 2018 года. При получении органами управления НКО отчетности по ВПОДК, содержащей информацию о превышении лимита риска и/или достижении сигнального либо порогового значения Правлением НКО определяются мероприятия по предотвращению или минимизации возникшего повышенного риска, по снижению уровня соответствующего риска, в том числе следующие:

- организация альтернативных путей функционирования НКО, обеспечивающих дополнительную защиту НКО от повышенных рисков (альтернативные каналы связи, дублирование (копирование) передаваемой информации и т.д.);
- привлечение на договорной основе третьих лиц, способных исключить/нейтрализовать возникший повышенный риск в НКО;
- иные доступные в сложившейся ситуации меры, в том числе предусмотренные внутренними документами НКО.

НКО не получала разрешение Банк России на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков, используемых для определения величины кредитного риска при применении подхода на основе внутренних рейтингов (ПВР) в целях расчета нормативов достаточности капитала, не проводит сделки секьюритизации.

Раздел III Сопоставление данных бухгалтерской (финансовой) отчетности НКО и данных отчетности, представляемой в Банк России в целях надзора

1. Сведения об обремененных и необремененных активах

По состоянию на 01.01.2018 и 01.04.2018 у НКО отсутствовали обремененные активы.

Таблица 6. 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	201036	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	1178	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	0	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	0	0
7	Ссуды, предоставленные физическим	0	0	0	0
8	Основные средства	0	0	149	0
9	Прочие активы	0	0	48553	0

2.2. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

В отчетном периоде НКО не осуществлялись операции по привлечению средств от банков-нерезидентов и иных контрагентов-нерезидентов.

Таблица 7. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами, тыс. руб.

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

Раздел IV. Информация о величине кредитного риска

Кредитный риск включает риск отдельного контрагента и риск портфелей однородных требований. Риск концентрации рассматривается как риск, сопутствующий кредитному риску, и учитывается в процессе управления данным риском.

К факторам возникновения кредитного риска можно отнести:

- финансовое положение, репутацию контрагента (дебитора);
- недостатки в оценке финансового положения контрагента (дебитора);
- макроэкономические факторы;
- степень концентрации требований к контрагентам (дебиторам) деятельности в отдельных отраслях, чувствительных к изменениям в экономике, или наличие иных обстоятельств, которые делают контрагентов (дебиторов) уязвимыми к одним и тем же экономическим факторам;
- большой удельный вес требований, приходящихся на клиентов, испытывающих финансовые трудности;
- большой удельный вес новых контрагентов (дебиторов), о которых НКО располагает недостаточной информацией.

В НКО разработана методика определения оценки кредитного риска и финансового положения кредитных организаций, иных юридических лиц физических лиц и индивидуальных предпринимателей. Анализ финансового положения контрагента (дебитора), классификация требований и их мониторинг проводится НКО в соответствии с требованиями Банка России и разработанными на их основе внутренними методиками и является составляющим элементом оценки и измерения кредитного риска.

Для оценки кредитного риска и капитала на его покрытие применяется стандартизированный подход, применение которого в отчетном квартале определялось Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П (до 19.03.2018 -Положением от 20.03.2006 № 283-П).

Качественная оценка кредитного риска проводится на основе следующих показателей (индикаторов)¹:

- уровень активов, подверженных кредитному риску (их доля в валюте баланса): 40-75% – диапазон оптимальных значений, 76% и более – выше оптимальных значений, до 39% – ниже оптимальных значений;

- доля сформированных резервов под активы, подверженные кредитному риску, в сумме таких активов: 4-12% – диапазон оптимальных значений, 13% и более – выше оптимальных значений, до 3% – резервы ниже оптимальных значений;

- доля просроченных свыше 30 дней требований к юридическим и физическим лицам к общему объему требований: 0-10% – диапазон оптимальных значений, 10,1% и более – выше оптимальных значений;

- доля требований III-V категорий качества НКО: до 35% – диапазон оптимальных значений, 36% и более – диапазон выше оптимальных значений;

- нарушение лимитов кредитного риска, установленных во внутренних нормативных документах НКО – да/нет.

По состоянию на 01.04.2018 указанные индикаторы имели следующие значения:

- уровень активов, подверженных кредитному риску (их доля в валюте баланса): 27,21% - в зоне оптимальных значений;

- доля сформированных резервов под активы, подверженные кредитному риску, в сумме таких активов: 10,29% - в зоне оптимальных значений;

- доля просроченных свыше 30 дней требований к юридическим и физическим лицам к общему объему требований: 8,57% - в зоне оптимальных значений;

- доля требований III-V категорий качества НКО: 10,81% - в зоне оптимальных значений;

- нарушение лимитов кредитного риска, установленных во внутренних нормативных документах НКО – нет.

Таблица 8. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями», тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 283-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

¹Здесь и далее указанные диапазоны включают их граничные значения.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 283-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	итого
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

По состоянию на 01.04.2018, как и 01.01.2018 ценные бумаги на балансе НКО отсутствуют.

Таблица 9. Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П (283-П).

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 283-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
1.1	ссуды	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
2	Реструктурированные ссуды	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 283-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существовавших обязательств заемщика новацией или отступным	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0

В отчетном периоде НКО не производило классификацию активов и условных обязательств кредитного характера в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска, определенными в Положении Банка России № 590-П и Положении Банка России № 611-П (до 19.03.2018 – Положении Банка России № 283-П).

Раздел V. Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов.

НКО не применяет подход на основе внутренних рейтингов (ПВР) для определения требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПВР ввиду отсутствия разрешения Банка России на применение внутренних моделей, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта, по кредитным требованиям, подверженным кредитному риску контрагента.

Раздел VI. Рыночный риск

Ввиду отсутствия разрешения на осуществление банковских операций, несущих рыночный риск в рамках действующей лицензии на осуществление банковских операций и сделок № 3509-К от 11.02.2013, НКО не подвержена рыночному риску в связи с осуществлением операций с балансовыми и внебалансовыми инструментами вследствие изменения рыночных цен, включая процентные ставки, валютные курсы и цены на финансовые инструменты.

Раздел VII. Информация о величине операционного риска

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате:

- нарушения законодательства Российской Федерации и (или) внутренних документов НКО служащими НКО;

- отказов и (или) нарушений в работе автоматизированных информационных систем и технических средств и (или) несоразмерности (недостаточности) их функциональных возможностей (характеристик) характеру и масштабам деятельности НКО;
- несоответствия внутренних документов платежной НКО, определяющих порядок и процедуры осуществления переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, характеру и масштабам деятельности НКО и (или) требованиям законодательства Российской Федерации;
- ненадлежащего уровня квалификации служащих платежной НКО;
- воздействия иных факторов операционного риска.

НКО принят базовый индикативный подход к оценке требований к собственным средствам (капиталу) в отношении операционного риска, в соответствии с требованиями Указания Банка России от 25.06.2012 N 2840-У «О требованиях к управлению операционным риском небанковскими кредитными организациями, имеющими право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций» (вместе с «Рекомендациями по распределению полномочий между органами управления платежной НКО при управлении операционным риском»).

Также в качестве метода оценки операционных рисков НКО в своей практике используется метод оценочных карт.

В целях предупреждения повышения уровня операционного риска, НКО на регулярной основе проводится мониторинг операционного риска. Он осуществляется путем анализа системы ключевых индикаторов риска деятельности НКО, анализа фактов понесенных убытков от реализации операционного риска, карты операционных рисков.

Уровень операционного риска (оценка операционного риска), исходя из принципа осторожности и осмотрительности, определяется экспертно в соответствии со следующей шкалой как наихудшее из значений между количеством случаев за отчетный месяц и соотношением их объема к валюте баланса:

- 1) в зависимости от количества случаев за отчетный месяц:
 - 21 и более случаев за месяц – высокий риск;
 - 15 - 20 случаев за месяц – средний риск;
 - 0 - 14 случаев за месяц – низкий риск (приемлемый уровень);

или

- 2) в зависимости от их объема в процентах от валюты баланса (по форме 0409101 на последнюю отчетную дату):
 - 4% и более – высокий риск;
 - 3% - 3,9% – средний риск;
 - 0 - 2,9% – низкий риск (приемлемый уровень).

По состоянию на 01.04.2018 объем событий операционного риска составлял менее 1% от валюты баланса (по сумме), по количеству- менее 14 случаев в месяц, что соответствует низкому (приемлемому для НКО) уровню риска.

Риск нарушения информационной безопасности (далее – ИБ) НКО – это неопределенность, предполагающая возможность ущерба состоянию защищенности интересов (целей) НКО в условиях угроз в информационной сфере, реализующаяся в виде инцидентов информационной безопасности.

Все инциденты ИБ НКО фиксируются в базе данных операционных рисков. В отчетном периоде указанных инцидентов не зафиксировано.

Раздел VIII. Информация о величине риска ликвидности

Риск ликвидности – риск, выражающийся в неспособности НКО финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере их наступления без возникновения убытков в недопустимых для финансовой устойчивости размерах. Риск концентрации рассматривается как риск, сопутствующий риску

ликвидности, и учитывается в процессе управления данным риском в виде контроля лимитов, устанавливаемых в разрезе контрагентов, операций, подразделений.

Процедуры управления риском ликвидности охватывают его различные формы:

- риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств (входящих и исходящих денежных потоков);
- риск непредвиденных требований ликвидности, то есть последствия того, что непредвиденные события в будущем могут потребовать больших ресурсов, чем предусмотрено;
- риск оперативной ликвидности, возникающий у НКО ввиду невозможности своевременно выполнить свои текущие обязательства из-за сложившейся структуры текущих поступлений и списаний денежных средств;

В НКО разработано и применяется Положение «О порядке управления и контроля за состоянием ликвидности НКО «ЭПС» (ООО)», которое определяет политику НКО по управлению и оценке риском ликвидности и контролю за состоянием ликвидности.

НКО ежедневно рассчитывает обязательный норматив ликвидности, установленный Инструкцией Банка России от 15.09.2011 № 137-И «Об обязательных нормативах небанковских кредитных организаций, 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» (далее- Инструкция № 137-И).

Ниже представлена информация об обязательном нормативе ликвидности НКО, регулирующем (ограничивающем) риск потери ликвидности.

Таблица 10. Сведения о соблюдении норматива ликвидности НКО

Наименование	Минимально допустимое значение	на 01.04.2018	на 01.01.2018
Норматив ликвидности Н15.1	100%	119,4%	114,8%

Из приведенных данных следует, что на отчетные даты имело место существенное превышение минимально допустимого значения норматива ликвидности НКО (Н15.1).

Соблюдение норматива ликвидности обеспечивается НКО как на отчетные, так и на внутримесячные даты, и контролируется органами управления на ежедневной основе.

По состоянию на 01.04.2018 удельный вес высоколиквидных активов в виде средств на счетах в Банке России оставил 74% от общего объема ликвидных активов. Уровень концентрации требований/обязательств в отношении контрагентов не превышает установленных лимитов.

С учетом изложенного, уровень риска ликвидности оценивается, как низкий.

Раздел IX. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

В соответствии с Инструкцией № 137-И, НКО не производит расчет показателя краткосрочной ликвидности и не составляет раздел 3 Отчета в соответствии с требованиями Указания Банк России от России от 24.11.2016 № 4212-У, Положения Банк России от 03.12.2015 № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями», Положения Банк России от 30.05.2014 № 421-П «О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности («Базель III»)».

Раздел X. Финансовый рычаг и обязательные нормативы

В соответствии с Инструкцией № 137-И, НКО не рассчитывает норматив финансового рычага.

Заместитель Председателя правления

30.05.2018



Ю.М. Чечелев