

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Банковской группы НКО «Перспектива» (ООО) На 01.10.2019 года

Информация о принимаемых рисках, процедурах оценки, управления рисками и капиталом (далее информация о рисках на консолидированной основе) подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 № 4481-У «О правилах и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом и о финансовых инструментах, включаемых в расчет собственных средств (капитала) банковской группы» 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 на консолидированной основе показатели представлены по состоянию на 01.10.2019г.

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

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

Состав банковской группы

Головной кредитной организацией банковской группы является НКО «Перспектива» (ООО) (далее НКО) – небанковская кредитная организация, созданная в соответствии с законодательством Российской Федерации в форме общества с ограниченной ответственностью.

Полное наименование участника банковской группы	Местонахождение участника банковской группы/ адрес	Удельный вес акций (долей), принадлежащих головной организации	Статус участника банковской группы	Метод консолидации показателей в отчетности банковской группы
НКО «Перспектива» (ООО)	644033, г.Омск, ул. Шукшина, д.9, пом.9П	X	Головная организация	Полная консолидация
ООО «Все платежи»	644033, г.Омск, ул. Шукшина, д.9, пом.9П	100%	Дочерняя организация	Полная консолидация

1. Размер активов ООО «Все платежи» равен 36% размера активов группы (по данным форм отчетности «Бухгалтерский баланс» (форма по ОКУД 0710001) и форма 0409802 "Консолидированный балансовый отчет (публикуемая форма)");
2. Величина расчетного резерва по активам ООО «Все платежи» в соответствии с методикой установленной Положением 462-П, а также Положением Банка России № 611-П достигает 1% размера активов ООО «Все платежи», подлежащих резервированию.

Головная кредитная организация осуществляет свою деятельность в соответствии с требованиями Федерального Закона «О банках и банковской деятельности» и другими законодательными актами Российской Федерации на основании Лицензии №3532-К, выданная Банком России 21 июля 2015 года, без ограничения срока действия на осуществление банковских операций со средствами в рублях для небанковских кредитных организаций, имеющих право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними банковских операций: - открытие и ведение банковских счетов юридических лиц; - осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам; - осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в т.ч. электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Раздел I

Информация об управлении капиталом

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

Величина собственных средств (капитала) банковской группы рассчитывается по методике установленной Банком России в Положении № 509-П «Положение о расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп» от 03.12.2015 и Положением Банка России № 646-П «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» от 04.07.2018.

	1 октября 2019г. тыс.руб.	1 января 2019г. тыс.руб.
Основной капитал:	34 399	26 965
уставный капитал	18 000	18 000
нераспределенная прибыль:	17 110	10 003
прошлых лет	-2 417	-2 109
отчетного года	19 527	12 112
нематериальные активы	-711	-1 038
Базовый капитал	34 399	28 003
Дополнительный капитал	50 710	-
Всего капитала	85 109	26 965

В соответствии с Положением Банка России от 03 декабря 2015 года № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп» (далее – «Положение Банка России № 509-П») по состоянию на 1 октября 2019 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала банковской группы (далее – «норматив Н20.1»), норматива достаточности основного капитала банковской группы (далее – «норматив Н20.2»), норматива достаточности собственных средств (капитала) банковской группы (далее – «норматив Н20.0») составляют 4,5%, 6,0% и 8,0% соответственно.

Банковская группа поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банковской группой операций.

Банковская группа ежеквартально 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 базового капитала, основного капитала, собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 1 октября 2019 года.

Показатели	01 октября 2019г.
Показатель достаточности собственных средств Н20.0	57,52
Показательно достаточности базового капитала Н20.1	23,25
Показатель достаточности основного капитала Н20.2	23,25

Таблица 1.2

Сопоставление данных консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора, с данными элементов собственных средств (капитала) банковской группы

тыс.руб.

Номер	Консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	22, 23	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, всего, в том числе: классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	50710

2	"Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	15, 16	18671	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, из них:	46	50710
2.2.1		X	0	субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства и материальные запасы", всего, в том числе:	9	57638	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	711	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	711	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка	9	711

				5.2 настоящей таблицы)		
4	"Отложенные налоговые активы", всего, в том числе:	11.1	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	17.1	1134	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (гудвил) (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)"	24	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала"; "Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных	3, 4.1,	75063	X	X	X

	организациях", "Кредиты (займы) и дебиторская задолженность", "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход" и "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	5, 6				
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

На том основании, что состав участников банковской группы, данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность банковской группы, составляемую в соответствии с Федеральным законом от 27 июля 2010 года N 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности», и состав участников банковской группы, данные которых включаются в консолидированную отчетность банковской группы, представляемую в соответствии с Положением Банка России от 11 марта 2015 года N 462-П «О порядке составления отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе, а также иной информации о деятельности банковских групп» полностью совпадают, информация по таблице 1.3 настоящего раздела не раскрывается, согласно п.6.1 настоящего раздела.

Раздел II

Организация системы управления рисками, определение требований к капиталу и основные показатели деятельности кредитной организации и банковской группы

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.

Банковская группа 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 банковской группы в управлении риском является достижение баланса риска и доходности операций.

Подход Банковской группы к управлению рисками состоит из четырех основных элементов системы управления рисками:

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

При осуществлении Банковской группы своей деятельности возникают следующие риски:

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

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

Риск потери ликвидности - риск убытков вследствие неспособности Банковской группы 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 Банковской группой своих финансовых обязательств.

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

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

Правовой риск - риск возникновения у Банковской группы убытков вследствие несоблюдения Банковской группой 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.

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

Комплаенс (регуляторный) риск – риск применения юридических санкций или санкций регулирующих органов, существенного финансового убытка или потери репутации Банковской группы в результате несоблюдения законов, инструкций, правил, стандартов или кодексов поведения и этических норм ведения бизнеса.

Банковская группа фокусируется на управлении наиболее значимыми рисками:

- риск потери ликвидности
- операционный риск
- риск потери деловой репутации

Прочие виды рисков, присущие деятельности группы, являются предметом постоянного контроля, но в настоящее время не рассматриваются в масштабах группы в качестве значимых, т.е. способных оказать существенное негативное влияние на деятельность группы, 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. расчётных 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 Банковской группой поставленных целей.

- Оценка рисков проводится с целью определения уровня рисков и выделения наиболее значимых (критических) рисков, которые могут негативно влиять на деятельность Банковской группы 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 Банковской группе 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 Банковской группы 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

Банковская группа 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 Банковской группы;
- 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 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.

Стресс – тестирование

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

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

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

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

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

Основные показатели деятельности

Информация об основных показателях деятельности Банковской группы указана в разделе 1 формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)», раскрываемой в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2019 года.

Базовый (основной) капитал за отчетный период увеличился на 7 434 тыс.руб., или 27,6% и составил 34 399 тыс.руб. Собственные средства (капитал) составили 85 109 тыс.руб., увеличившись на 58 144 тыс.руб. или 216% против 26 965 тыс.руб. на начало года, увеличение произошло за счет безвозмездного финансирования, полученного от учредителя НКО и получения прибыли за 9 месяцев 2019 года.

Информация о нормативах достаточности собственных средств (капитала) Банковской группы представлена в таблице:

Показатели	Нормативное значение	01 октября 2019г.	01 января 2019г.
Норматив достаточности собственных средств H20.0	Мин. 8%	57,52	170,30
Норматив достаточности базового капитала H20.1	Мин. 4,5%	23,25	170,30

Норматив достаточности основного капитала Н20.2	Мин. 6%	23,25	170,30
Норматив финансового рычага Н20.4	Мин. 3%	18,24	19,43

В течение отчетного периода нормативы достаточности выполнялись, изменения значения нормативов достаточности, связано с увеличением размера капитала.

С учетом полного применения модели ожидаемых кредитных убытков на отчетную дату, нормативы достаточности капитала выполняются. Информация о нормативах достаточности капитала с учетом полного применения модели ожидаемых кредитных убытков представлена в таблице:

Показатели	Нормативное значение	01 октября 2019г.
Норматив достаточности собственных средств Н20.0	Мин. 8%	58,14
Норматив достаточности базового капитала Н20.1	Мин. 4,5%	23,88
Норматив достаточности основного капитала Н20.2	Мин. 6%	23,88
Норматив финансового рычага Н20.4	Мин. 3%	18,74

Надбавки, установленные к нормативам достаточности собственных средств (капитала), составляют на отчетную дату 2,5% в т.ч.:

- надбавка поддержания достаточности капитала – 2,5%;
- антициклическая надбавка - 0;
- надбавка за системную значимость - 0.

Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) составляет 17,246%.

Нормативные значения достаточности собственных средств (капитала) в течение отчетного периода выполнялись с учетом надбавки поддержания достаточности капитала.

Значения нормативов определяются Банковской группой в соответствии с требованиями Положения Банка России № 509-П «Положение о расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп» от 03.12.2015, которое устанавливает числовые значения и методику расчета нормативов.

Таблица 2.1

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

Номер	Наименование показателя	тыс. руб.		
		Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		На 01.10.2019г.	На 01.07.2019г.	На 01.10.2019г.

1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	100200	35	8016
2	при применении стандартизированного подхода	100200	35	8016
3	при применении базового ПБР	Не применимо	Не применимо	Не применимо
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПБР)	Не применимо	Не применимо	Не применимо
5	при применении продвинутого ПБР	Не применимо	Не применимо	Не применимо
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	Не применимо	Не применимо	Не применимо
7	при применении стандартизированного подхода	Не применимо	Не применимо	Не применимо
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	Не применимо	Не применимо	Не применимо
9	при применении иных подходов	Не применимо	Не применимо	Не применимо
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	Не применимо	Не применимо	Не применимо
11	Инвестиции в долевыми ценными бумагами (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПБР	Не применимо	Не применимо	Не применимо
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	Не применимо	Не применимо	Не применимо
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	Не применимо	Не применимо	Не применимо

14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	Не применимо	Не применимо	Не применимо
15	Риск расчетов	Не применимо	Не применимо	Не применимо
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	Не применимо	Не применимо	Не применимо
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	Не применимо	Не применимо	Не применимо
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	Не применимо	Не применимо	Не применимо
19	при применении стандартизированного подхода	Не применимо	Не применимо	Не применимо
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	Не применимо	Не применимо	Не применимо
21	при применении стандартизированного подхода	Не применимо	Не применимо	Не применимо
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	Не применимо	Не применимо	Не применимо
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	Не применимо	Не применимо	Не применимо
24	Операционный риск	47688	47688	3815
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	0	0	0
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	Не применимо	Не применимо	Не применимо
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	147888	47723	11831

- Часть строк таблицы заполнено значением «не применимо» по следующим причинам:
- Банковская группа не использует в целях оценки достаточности капитала подходы на основе внутренних рейтингов (далее ПВР), методы, основанные на внутренних моделях и продвинутые (усовершенствованные) подходы;
 - Банковская группа не осуществляет операции с инструментами, которым присущ рыночный риск, риск расчетов, кредитный риск контрагента либо риск секьюритизации.

Раздел III

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	192127	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	44403	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	44111	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	69	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	0	0
8	Основные средства	0	0	52141	0
9	Прочие активы	0	0	51403	0

По необремененным активам за 3 квартал 2019г. произошли следующие изменения:

- средний объем средств на корреспондентских счетах увеличился на 223% или 30652 тыс.руб. в связи с увеличением количества платежей;

- средний объем межбанковских кредитов (депозитов) увеличился на 23% или 8288 тыс.руб. в связи с увеличением суммы депозита, размещенного в Банке России;

По остальным активам существенных изменений не наблюдалось.

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

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

Раздел IV

Кредитный риск

Кредитный риск – риск неисполнения должником финансовых обязательств перед Банковской группой. К финансовым обязательствам должника перед Банковской группой могут относиться следующие:

- денежные средства НКО в кредитных организациях для обеспечения расчетов;
- неисполненные обязательства по договорам с банковскими платежными агентами, по которым НКО в силу характера проводимых в рамках соответствующего договора операций несет ответственность перед физическими лицами в полном объеме;
- неисполненные обязательства контрагентов по прочим договорам, заключаемым НКО в рамках деятельности по осуществлению переводов физических лиц без открытия банковских счетов.

В целях оценки кредитного риска Банковская группа применяет стандартизированный подход согласно требованиям Инструкции Банка России, N 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп». В рамках указанного подхода используются фиксированные коэффициенты кредитного риска по различным группам активов, определяемые Банком России.

Требования, взвешенные по уровню кредитного риска на 01.10.2019 составили 100 200 тыс.руб. Активы, подверженные кредитному риску составили 35 тыс.руб.

В случае возникновения или угрозы возникновения возможных убытков НКО формирует резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России N 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» от 23.10.2017. Фактически сформированные резервы на возможные потери на отчетную дату составили 2 352 тыс. руб. (-131 тыс. руб. за отчетный период).

Банковская группа не осуществляет операции с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями.

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России от 28.06.2017 №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 23.10.2017 №611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» в банковской группе отсутствуют.

Банковская группа не имеет разрешение Банка России на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков, используемых для определения величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов в целях расчета норматива достаточности капитала в соответствии с Указанием Банка России от 06.08.2015 № 3752-У «О порядке получения разрешений на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков в целях расчета нормативов достаточности капитала банка, а также порядке оценки их качества».

Банковская группа 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, 4.8 настоящего раздела не раскрывается, в виду ее отсутствия.

Раздел V

Кредитный риск контрагента

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

Раздел VI

Риск секьюритизации

Информация, предусмотренная данным разделом, не раскрывается в связи с тем, что Банковская группа не осуществляет сделки секьюритизации, а также, у Банковской группы отсутствуют инструменты, которым присущ риск секьюритизации.

Раздел VII

Рыночный риск

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

Раздел VIII

Информация о величине операционного риска

Для расчета величины операционного риска и определения требований к капиталу Банковской группой 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 – 25308 тыс. рублей. Размер операционного риска для расчета нормативов достаточности капитала на 01.10.2019г. составил 47688 тыс. рублей. Размер требований к капиталу в отношении операционного риска на 01.10.2019 составляет 3815 тыс. рублей.

Раздел IX

Информация о величине процентного риска банковского портфеля

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

Раздел X

Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

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

Раздел XI

Финансовый рычаг

По состоянию на 1 октября 2019 года значение норматива финансового рычага и его компонентов в соответствии с требованиями Указания Банка России от 08 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» представлены следующим образом:

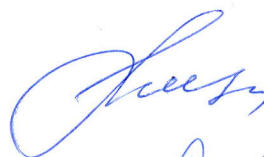
Наименование показателя	01 октября 2019г.
Основной капитал (тыс.руб.)	34 399
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (тыс.руб.)	188 573
Норматив финансового рычага по Базель III, %	18,24

Расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, и величиной балансовых активов, используемых для расчета норматива финансового рычага, соответственно 195 212 тыс. рублей и 188 573 тыс. рублей, составляют 6 639 тыс. рублей.

Составляющие показатели расхождения активов	Суммы расхождений (тыс.руб.)	
	Увеличивающие	Уменьшающие
Обязательные резервы кредитной организации по счетам в валюте Российской Федерации, депонированные в банке России	4942	-
Показатели, уменьшающие источники основного капитала (нематериальные активы)	711	-
Корректировки резервов на возможные потери	1275	289
Итого	6928	289

Данные расхождения не являются существенными.

Директор НКО «Перспектива» (ООО)



Вандышев А.Ю.

Руководитель службы управления рисками



Архипова Т.А.

28.11.2019г.