

ООО НКО «Мобильная карта»

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,
управления рисками и капиталом
на 01 января 2019 года**

Оглавление

Основы представления информации	3
Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала).....	3
Раздел II. Информация о системе управления рисками.....	4
Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности НКО и данных отчетности, представляемой НКО в Банк России в целях надзора	8
Раздел IV. Кредитный риск	8
Раздел V. Кредитный риск контрагента	9
Раздел VI. Риск секьюритизации	10
Раздел VII. Рыночный риск	10
Раздел VIII. Информация о величине операционного риска.....	10
Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля	13
Раздел X. Информация о величине риска ликвидности.....	13
Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации (банковской группы).....	17
Раздел XII. Информация о системе оплаты труда в НКО.....	17

Основы представления информации

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (далее – Информация о рисках) ООО НКО «Мобильная карта» (далее – НКО) подготовлена и раскрывается в соответствии с Указанием № 4638-У¹ и Указанием № 4482-У².

Отчет подлежит раскрытию с периодичностью, установленной Банком России:

- за отчетный год – не позднее 130 рабочих дней после наступления отчетной даты;
- на ежеквартальной и полугодовой основе - в течение 40 рабочих дней после наступления отчетной даты.

Информация о рисках, представленная в данном отчете, раскрывается на индивидуальной основе.

В Информации о рисках используются данные публикуемых форм отчетности, составленных в соответствии с Указанием № 4212-У³.

Отчетным периодом является период с 01 января 2018 года по 31 декабря 2018 года.

Показатели, используемые в Информации о рисках, приведены на 01 января 2019 года в сравнении с показателями на 01 января 2018 года.

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

Аудит в отношении данной Информации о рисках не проводился.

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Целью политики управления рисками и капиталом является обеспечение реализации Стратегии развития НКО на период 2018 - 2020 годы и прогнозных значений финансовых показателей на 2018 год, минимизация рисков, связанных с ненадлежащим соблюдением должностными лицами соответствующих лимитов и полномочий, обеспечение нормального функционирования НКО в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.

В основе политики управления рисками и капиталом лежит интеграция процедур риск-менеджмента в бизнес-процессы НКО, обеспечение эффективного обмена информацией в процессе управления рисками и капиталом, комплексность использования различных методов минимизации рисков, реализация независимой от бизнес-подразделений функции экспертизы и мониторинга рисков.

Управление рисками и капиталом осуществляется через реализацию следующих этапов (процедур):

- Идентификация. На данном этапе происходит выявление и анализ рискового события.

¹ Указание Банка России от 06.12.2017 N 4638-У "О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности"

² Указание Банка 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"

³ Указание Банка России от 24.11.2016 N 4212-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации"

- Оценка риска. Определяется вероятность наступления неблагоприятного события. Оценка риска осуществляется на основе использования количественных и качественных методов.
- Мониторинг риска. Основой проведения мониторинга рисков является информация о событиях риска, отражаемая в аналитической базе данных.
- Контроль и минимизация рисков. В целях минимизация рисков НКО использует методы, описанные во внутренних документах по управлению каждым риском.

Для принятия управленческих решений органам управления НКО в рамках системы управления рисками и капиталом представляется отчетность на периодической основе.

Для обеспечения текущей и будущей деятельности НКО применяются следующие подходы к оценке достаточности капитала:

- анализ и планирование капитала с учетом факторов, влияющих на каждый источник капитала,
- анализ и планирование совокупного уровня риска,
- планирование норматива достаточности капитала с учетом прогноза капитала и совокупного уровня риска.

Изменений в политике НКО по управлению капиталом, включая изменение количественных данных, установленных в целях управления капиталом, в 2018 году не вносилось.

Раздел II. Информация о системе управления рисками

Стратегия управления рисками и капиталом НКО (далее – Стратегия) устанавливает общие подходы, в соответствии с которыми формируется система управления рисками и достаточностью капитала. Подходы к управлению рисками и капиталом определены исходя из статуса НКО и ограничений: лицензионных и нормативных, накладываемых на деятельность НКО, а также основными видами операций, проводимых НКО.

Основным видом деятельности НКО является осуществление расчётов по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам и осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

НКО выделяет две группы рисков, которые оказывают негативное влияние на достижение целей и выполнение функций НКО.

Финансовые риски – риски финансовых потерь, которые могут возникнуть в результате владения финансовыми активами и совершения операций с такими активами.

1) Кредитный риск контрагента – риск возникновения потерь, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств клиентом или контрагентом перед НКО.

2) Риск потери ликвидности – риск неспособности НКО финансировать свою деятельность, т.е. обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков, в размере, угрожающем устойчивости НКО.

3) 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.

Нефинансовые риски - риски, возникающие в деятельности НКО в результате влияния внутренних и внешних факторов:

1) Регуляторный риск – риск возникновения у НКО убытков из-за несоблюдения законодательства РФ, внутренних нормативных документов НКО, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для НКО), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

2) Риск потери деловой репутации – риск возникновения убытков в результате негативного восприятия НКО со стороны ее участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность НКО поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования.

3) Правовой риск – риск понесения убытков НКО в результате различного применения норм законодательства судебными органами либо в результате невозможности исполнения контрактов вследствие нарушения законодательства или нормативных актов. Правовой риск включает в себя также риск применения надзорными органами штрафов либо иных мер воздействия к НКО, что позднее может привести к возникновению расходов в результате судебных исков со стороны третьих лиц.

4) Стратегический риск – риск возникновения у НКО убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития НКО (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать 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 (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности НКО.

Значимыми рисками в 2018 году были признаны кредитный риск контрагента, риск потери ликвидности, операционный риск.

Стратегия определяет цели, задачи и принципы управления рисками НКО, классификацию рисков, применяемые методы оценки, ограничения и снижения уровня рисков, элементы системы управления рисками НКО, ключевые процессы и организационную структуру управления рисками НКО, а также распределение функций, связанных с управлением рисками и капиталом.

Функционирование системы управления рисками НКО осуществляется в рамках ее организационной структуры.

Участниками системы управления рисками и капиталом являются:

- Совет директоров;
- Правление;
- Председатель Правления;
- Служба управления рисками (далее - СУР),
- руководители иных структурных подразделений НКО в рамках своей компетенции.

Объектами управления системы рисками являются:

- активы НКО;
- бизнес-процессы НКО.

Контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков осуществляются в рамках организованной системы внутреннего контроля, в состав которой входят:

- Совет директоров,
- Правление,
- Председатель Правления,
- главный бухгалтер (его заместитель) НКО,
- Служба внутреннего контроля,
- Служба внутреннего аудита,
- руководители иных структурных подразделений в рамках своей компетенции.

На уровне организационной структуры НКО обеспечивает отсутствие концентрации функций по принятию рисков и управлению ими в одном подразделении (у одного лица).

Взаимодействие между субъектами управления рисками организовано с учетом их полномочий и обеспечения исключения конфликта интересов.

Совет директоров осуществляет следующие функции:

- утверждение внутренних документов НКО, определяющих правила и процедуры управления рисками и капиталом;
- утверждение плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния НКО, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности НКО в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- контроль деятельности исполнительных органов НКО по управлению банковскими рисками и капиталом;
- рассмотрение отчетов СУР по управлению рисками, в том числе установленных процедур по управлению рисками, объемами принятых рисков и соблюдением установленных лимитов;
- утверждение внутренних документов НКО, определяющих порядок мониторинга эффективности управления рисками и капиталом;
- рассмотрение результатов мониторинга и оценки эффективности управления рисками и капиталом;
- рассмотрение материалов проверок внутреннего и внешнего аудита по вопросам управления рисками и капиталом;
- установление (утверждение) общего предельно допустимого уровня (лимита) совокупного риска по всем проводимым НКО операциям, определяемого в целом для НКО.

Правление осуществляет следующие функции:

- обеспечение политики НКО в области управления рисками и капиталом;
- рассмотрение отчетов СУР по управлению рисками и капиталом;
- создание организационной структуры НКО, соответствующей основным принципам управления рисками;

- оценку контроля соответствия внутренних документов НКО, определяющих порядок управления рисками, рыночным условиям, а также характеру и масштабам деятельности НКО;
- утверждение индикаторов рисков;
- рассмотрение полученной в процессе мониторинга рисков информации о потенциальном изменении уровней рисков и контроль за ее доведением 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;
- принятие решения о мероприятиях по управлению рисками и капиталом НКО на основании предложений СУР.

Председатель Правления осуществляет следующие функции:

- осуществление оперативного контроля по управлению рисками и капиталом;
- рассмотрение отчетов СУР по управлению рисками и капиталом.

Служба внутреннего аудита осуществляет следующие функции:

- проверка эффективности методологии оценки управления рисками и капиталом, включая актуализацию документов, установленных внутренними документами НКО (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления операционным риском), и полноты применения указанных документов в соответствии с утвержденным планом проверок и внутренними нормативными документами НКО;
- осуществление контроля за выполнением принятых в НКО процедур по управлению рисками и капиталом и оценки их эффективности;
- информирование по результатам проверок руководства НКО о выявленных недостатках и нарушениях в процессе управления операционным риском и работе операционных подразделений;
- формирование предложений по совершенствованию системы управления операционным риском и технологии совершения банковских операций.

Служба внутреннего контроля:

- осуществление оценки уровня регуляторного риска;
- осуществление контроля регуляторного риска.

Служба управления рисками осуществляет следующие функции:

- осуществление мониторинга и прогноз значений показателей рисков НКО, обеспечение последующего контроля соблюдения установленных ограничений на величину таких показателей;
- формирование отчетности об управлении рисками и капиталом, предложений по совершенствованию системы управления рисками и капиталом;
- подготовка и предоставление отчетов по управлению рисками и капиталом Председателю Правления, Правлению и Совету директоров на регулярной основе;
- осуществление контроля исполнения принятых решений по совершенствованию системы управления рисками и капиталом;
- осуществление мер, направленных на снижение уровней рисков НКО;
- постоянное совершенствование методов оценки рисков и капитала и актуализация документов, их предусматривающих.

Для принятия управленческих решений исполнительным органам НКО в рамках системы управления рисками и капиталом представляются следующие виды отчетности:

Вид отчета	Пользователи	Периодичность представления
Об определении значимых рисков	Совет директоров, исполнительные органы	Ежегодно в срок не позднее 15 февраля года, следующего за отчетным (а в случае внеплановой идентификации – по мере выявления значимых рисков)
О выполнении обязательных нормативов	Совет директоров	Ежегодно в срок не позднее 15 февраля года, следующего за отчетным
	Председатель Правления	Ежемесячно в срок, не позднее 15 числа месяца, следующего за отчетным
О выполнении планового уровня капитала и планового показателя достаточности капитала	Совет директоров	Ежегодно в срок не позднее 15 февраля года, следующего за отчетным
	Председатель Правления	Ежемесячно в срок не позднее 15 числа месяца, следующего за отчетным месяцем
О соблюдении установленных уровней (лимитов) по значимым рискам и совокупного уровня риска	Совет директоров	Ежегодно в срок не позднее 15 февраля года, следующего за отчетным
О достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов риска	Совет директоров, исполнительные органы	По мере выявления соответствующих фактов

Основными методами ограничения (минимизации) рисков являются:

- система лимитов,
- система полномочий и принятия решений,
- регламентация процедур,
- комплекс мероприятий для нештатных ситуаций.

Согласно Указанию № 3624-У⁴ у НКО отсутствует обязанность проведения стресс-тестирования.

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

По состоянию на 01 января 2019 года НКО не раскрывает информацию, предусмотренную таблицами 3.1 и 3.2 раздела III Указания № 4482-У, в соответствии с тем, что Банком России не предусмотрено для платежных небанковских кредитных организаций определять требования к капиталу в разрезе видов рисков.

Раздел IV. Кредитный риск

Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска НКО

По состоянию на 01 января 2019 года НКО не раскрывает информацию, предусмотренную главой 2, пунктах 3.1-3.2 главы 3, пунктах 4.1-4.3 главы 4, 5 раздела IV Указания № 4482-У, в соответствии с тем, что бизнес-модель НКО не предусматривает

⁴ Указание Банка России от 15.04.2015 N 3624-У "О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы"

наличие на балансе активов, подверженных кредитному риску (ссудная задолженность и ценные бумаги).

Глава 4. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

По состоянию на 01 января 2019 года НКО не раскрывает информацию, предусмотренную Главой 4 раздела IV Указания № 4482-У, в соответствии с тем, что Банком России для платежных небанковских кредитных организаций не установлены требования применять стандартизированный подход в соответствии с Инструкцией Банка России №180-И⁵.

Глава 5. Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов

По состоянию на 01 января 2019 года НКО не раскрывает информацию, предусмотренную Главой 5 раздела IV Указания 4482-У, в соответствии с тем, что у НКО отсутствует разрешение на применение ПВР⁶ в регуляторных целях.

Раздел V. Кредитный риск контрагента

Кредитный риск контрагента – это риск возникновения у НКО убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед НКО в соответствии с условиями заключенного договора.

К финансовым обязательствам должника перед НКО могут относиться следующие:

- денежные средства НКО в кредитных организациях для обеспечения расчетов,
- неисполненные обязательства контрагентов по прочим договорам, заключаемым НКО в рамках деятельности по осуществлению переводов физических лиц без открытия банковских счетов.

Выявление и оценка кредитного риска контрагента осуществляется в соответствии с Положением о порядке формирования резервов на возможные потери. Информация о классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери на 1 января 2019 года раскрыта в разделе 12 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности НКО на 01.01.2019, опубликованной на сайте НКО.

Целью управления кредитным риском контрагента является поддержание величины кредитного риска контрагента на уровне, утвержденном Советом директоров.

Способы управления кредитным риском контрагента:

- лимитирование. На контрагента устанавливается лимит максимально допустимого размера финансового обязательства перед НКО;
- избежание. Отказ от реализации сделок с контрагентами, несущими повышенный риск;
- пороговые значения (лимиты) кредитного риска контрагента утверждаются Советом директоров, которые пересматриваются ежегодно.

⁵ Инструкция Банка России от 28.06.2017 N 180-И (ред. от 27.11.2018) "Об обязательных нормативах банков"

⁶ ПВР - подход на основе внутренних рейтингов в соответствии с Положением Банка России от 06.08.2015 N 483-П "О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов"

Мониторинг кредитного риска контрагента проводится на периодической основе, результаты доводятся до органов управления в соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом.

НКО не применяет методы снижения кредитного риска, такие, как обеспечение, гарантии.

Операции с центральным контрагентом у НКО в период с 01 января по 31 декабря 2018 года отсутствовали.

Раздел VI. Риск секьюритизации

По состоянию на 01 января 2019 года НКО не раскрывает информацию, предусмотренную пунктом 7.3 главы 7 раздела VI Приложения к Указанию № 4482-У, в соответствии с тем, что в период с 01 января по 31 декабря 2018 года НКО не совершало сделок секьюритизации.

Раздел VII. Рыночный риск

По состоянию на 01 января 2019 года НКО не раскрывает информацию, предусмотренную главой 10, пунктами 11.1 - 11.5 главы 11 раздела VII Приложения к Указанию № 4482-У, в соответствии с тем, что в период с 01 января по 31 декабря 2018 года в НКО отсутствовали инструменты, подверженные рыночному риску.

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

Выявление операционного риска предполагает анализ всех условий функционирования НКО и направлений его деятельности на предмет наличия или возможности возникновения факторов операционного риска:

- организационной структуры НКО, распределения 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 банковских операций;
- системы отчетности и обмена информацией;
- изменений организационной структуры НКО или процедур осуществления переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций;
- внедрения новых услуг и технологий (в том числе с использованием услуг банковских платежных агентов).

Оценка операционных рисков, возникающих в ходе деятельности НКО, возлагается на Службу управления рисками. Для оценки операционного риска используется качественный метод оценки последствий. Расчет планового уровня операционного риска в целях оценки требований к собственным средствам (капиталу) НКО осуществляется на основе базового индикативного подхода.

В целях предупреждения возможности повышения уровня операционного риска в рамках функционирования системы внутреннего контроля в НКО осуществляется мониторинг операционного риска.

Мониторинг операционного риска осуществляется путем регулярного изучения системы показателей (в том числе статистических, финансовых) деятельности подразделений НКО – ключевых индикаторов риска.

Мониторинг операционного риска проводится как на уровне подразделений, так и в целом по НКО. Полученная в процессе мониторинга операционного риска информация о потенциальном изменении уровня риска доводится в виде служебной записки до соответствующих органов управления для принятия необходимых мер по минимизации операционных рисков.

Политика в области снижения риска включает в себя ограничение риска и систему лимитов.

Ограничение (непринятие) риска.

Данный метод управления операционным риском подразумевает исключение из деятельности НКО недопустимого риска. Исключение риска достигается за счет следующих мер:

- полного отказа или запрета операций, процессов или технологий, с которыми связан недопустимый для НКО риск;
- сокращения объема или спектра проводимых операций с целью уменьшения операционного риска до допустимого уровня;
- установления лимитов на объемы операций, подверженных операционному риску.

В целях ограничения операционного риска НКО предусматривает развитие комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к убыткам вследствие реализации операционного риска, и (или) на уменьшение (ограничение) размера таких убытков. К таким мерам могут относиться:

- разработка процедур совершения операций (сделок), порядка разделения полномочий и подотчетности по проводимым операциям (сделкам), позволяющих исключить (ограничить) возможность возникновения операционного риска;
- контроль соблюдения установленных процедур;
- развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации;
- страхование.

К методам ограничения риска относится также **система лимитов**, которая позволяет контролировать уровень операционного риска по отдельным его элементам и реагировать в случае достижения ими критического уровня. Правлением устанавливаются лимиты на следующие индикаторы операционного риска:

- по несостоявшимся или незавершенным переводам денежных средств без открытия банковских счетов и связанным с ними иным банковским операциям;
- по допускаемым служащими ошибкам и (или) нарушениям;
- по принятым решениям судов не в пользу НКО и отмененным (измененным) решениям судов, вынесенным в ее пользу;
- по отказам и (или) нарушениям в работе автоматизированных информационных систем и технических средств.

Лимит на общий уровень операционного риска в целом по НКО устанавливается Советом директоров.

Лимиты пересматриваются по мере необходимости, но не реже одного раза в год.

НКО в дополнение к лимитам определяет их сигнальные значения, т.е. значения, которые показывают приближение параметра к границе установленного лимита. Сигнальные

значения служат для своевременного реагирования на изменение показателей до достижения ими критического уровня.

В случае достижения или превышения каким-либо показателем установленного сигнального значения либо лимита СУР анализирует причины произошедшего, составляет заключение с описанием причин и рекомендациями по снижению возросшего уровня риска на основе имеющейся информации. СУР доводит собственное заключение до Председателя Правления, который принимает комплекс мер по снижению уровня риска и в случае необходимости информирует об инциденте Правление и Совет Директоров.

Для целей оценки эффективности управления операционным риском СУР осуществляет мониторинг эффективности управления операционным риском на регулярной основе (не реже одного раза в год). По итогам мониторинга результаты представляются на рассмотрение Председателю Правления, Правлению, Совету Директоров в составе отчетов по уровню операционного риска в НКО.

В процессе организации управления операционным риском принимают непосредственное участие:

- Совет директоров,
- Правление,
- Председатель Правления,
- Служба внутреннего контроля,
- Служба внутреннего аудита,
- СУР,
- иные подразделения и сотрудники НКО.

Полномочия Совета директоров, Правления, Председателя Правления, СУР, Службы внутреннего контроля, Службы внутреннего аудита в части управления операционным риском указаны в разделе II Информации по рискам.

Департамент информационных технологий осуществляет следующие функции:

- осуществление оперативного управления технологическими рисками функционирования информационно-технологических систем НКО;
- обеспечение приобретения, установки и сопровождения информационно-технологических систем и разработки/приобретения программного обеспечения, необходимого для автоматизации совершения, оформления, учета и контроля банковских операций.

Служба информационной безопасности осуществляет следующие функции:

- осуществление контроля над риском нарушения информационной безопасности НКО, в том числе конфиденциальности информации ограниченного распространения;
- координация работы по обеспечению защиты конфиденциальной банковской информации;
- обеспечение комплексного решения вопросов защиты объектов НКО от случайных или преднамеренных действий третьих лиц посредством физической охраны и технических средств систем охраны.

Руководители структурных подразделений НКО и иные сотрудники осуществляют следующие функции в рамках своей компетенции:

- своевременное представление в СУР информации о фактах реализации событий операционного риска;
- несение ответственности за своевременное и качественное выявление событий операционного риска;

- осуществление текущего контроля операционных рисков по банковским операциям, продуктам, процессам, системам;
- подготовка служебных записок на имя Председателя Правления о случаях выявления операционного риска в своем подразделении;
- формирование предложений по проведению мероприятий по минимизации операционных рисков и участие в исполнении принятых решений по минимизации операционных рисков;
- обеспечение формализации и регламентации банковских процессов во внутренних нормативных документах НКО, которые должны содержать однозначное описание технологий осуществляемых банковских операций, в том числе процедур текущего контроля операционных рисков;
- обеспечение защиты сведений, относящихся к банковской тайне, и иной банковской информации ограниченного распространения;
- осуществление необходимых мероприятий по выполнению плана организации системы непрерывности деятельности и (или) восстановления деятельности НКО в случае возникновения нестандартных и условиях чрезвычайных ситуаций.

СУР осуществляет разработку процедур по управлению операционным риском. СВА осуществляет процедуры контроля за выполнением установленного порядка управления операционным риском и оценивает его эффективность в рамках в рамках исполнения внутренних нормативных документов, регламентирующих деятельность СВА.

Информация о соблюдении установленных уровней (лимитов) по операционному риску доводится на периодической основе до органов управления НКО.

В соответствии с нормативными документами Банка России к платежным небанковским кредитным организациям не предъявляются требования по расчету требований к капиталу на покрытие операционного риска.

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

По состоянию на 01 января 2019 года НКО не раскрывает информацию, предусмотренную разделом IX Приложения к Указанию № 4482-У, в соответствии с тем, что в период с 01 января по 31 декабря 2018 года в НКО отсутствовали инструменты, подверженные процентному риску.

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

Глава 13. Общая информация о величине риска ликвидности

В процессе организации принятия и управления операционным риском принимают непосредственное участие:

- Совет директоров,
- Правление,
- Председатель Правления,
- СУР,
- иные подразделения и сотрудники НКО.

Полномочия Совета директоров, Правления, Председателя Правления, СУР, иных подразделений, указаны в разделе II Информации по рискам.

Руководители структурных подразделений НКО и иные сотрудники осуществляют следующие функции в рамках своей компетенции:

- своевременное представление в СУР информации о фактах реализации событий риска ликвидности;

- осуществление необходимых мероприятий по выполнению плана организации системы непрерывности деятельности и (или) восстановления деятельности НКО в случае возникновения нестандартных и условиях чрезвычайных ситуаций.

В случае рассмотрения разногласий между сотрудниками, принимающими рисками и управляющими рисками, информация об этом в виде служебных записок доводится до сведения Председателя Правления НКО. Председателем Правления по итогам рассмотрения служебных записок вырабатываются меры для урегулирования разногласий.

Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств НКО (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами) и (или) возникновения непредвиденной необходимости не медленного и единовременного исполнения НКО своих финансовых обязательств.

Целью управления ликвидностью является обеспечение способности НКО своевременно и в полном объеме выполнять свои денежные и иные обязательства при соблюдении регуляторных требований в сфере управления риском ликвидности, как в условиях нормального ведения бизнеса, так и в кризисных ситуациях.

Задачи управления риском ликвидности:

- обеспечение выполнения нормативных требований;
- управление активами и пассивами для обеспечения исполнения денежных обязательств перед контрагентами;
- выявление, измерение и определение приемлемого уровня ликвидности;
- определение потребности НКО в ликвидных средствах и обеспечение способности НКО финансировать свою деятельность пассивами доступной срочности;
- постоянный контроль за состоянием ликвидности;
- принятие мер по поддержанию риска ликвидности на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости НКО;
- создание системы управления ликвидностью при возникновении кризиса ликвидности на рынке, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения критических значений нормативов ликвидности и дефицита ликвидности.

Источники возникновения риска ликвидности, характерные для НКО:

- несвоевременное исполнение финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами;
- возникновение непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения НКО своих финансовых обязательств.

В процессе управления ликвидностью НКО руководствуется следующими принципами:

- осуществление управления ликвидностью на постоянной основе;
- определение полномочий и ответственности по управлению ликвидностью;
- установление лимитов, обеспечивающих адекватный уровень ликвидности и соответствующих размеру и финансовому состоянию НКО;
- разрешение конфликта между ликвидностью и доходностью в пользу ликвидности;

- принятие в расчет риска ликвидности каждой сделки, влияющей на состояние ликвидности. При размещении активов НКО должно строго учитывать срочность источника ресурсов и его объем;
- осуществление планирования потребности в ликвидных средствах.

Для оценки и анализа риска потери ликвидности НКО использует метод коэффициентов - расчет фактических значений обязательных нормативов текущей (Н15.1) ликвидности и их сравнение с установленным Банком России допустимыми числовыми значениями. Нормативы ликвидности рассчитываются ежедневно на постоянной основе в соответствии с требованиями Инструкции №137-И⁷.

Банк России установил норматив текущей ликвидности (Н15.1), который НКО обязан соблюдать на ежедневной основе. Минимально допустимое числовое значение норматива Н15.1 установлено в размере не менее 100%. В течение 2018 года НКО соблюдало норматив ликвидности, по состоянию на 1 января 2019 года с учетом СПОД Н15.1 составил 147,1% (на 1 января 2018 с учетом СПОД – 125,2%).

Управление риском ликвидности в НКО осуществляется следующими образом:

- организация движения платежных потоков НКО;
- контроль за состоянием корреспондентского счета в Банке России;
- соблюдение обязательного норматива ликвидности, установленного Инструкцией № 137-И;
- мониторинг внешней среды, как источник возникновения угроз;
- сбор информации о рискованных событиях на постоянной основе;
- анализ текущего состояния объектов управления;
- анализ бизнес процессов.

Контроль ликвидности обеспечивается путем анализа фактических величин расчетных показателей (коэффициентов) в сравнении с их предыдущими значениями; а также ежедневным расчетом обязательных нормативов ликвидности, достаточности собственных средств (капитала) НКО. В целях минимизации риска ликвидности соблюдается равновесие между краткосрочными и долгосрочными активами и краткосрочными и долгосрочными обязательствами.

Распределение финансовых активов и обязательств по состоянию на 01.01.2019 по ожидаемым срокам погашения представлено в таблице:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Срок не определен	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	2 148 202	-	-	-	-	2 148 202
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	67 464	67 464
Прочие активы	241 344	24 719	-	-	-	266 063
Всего финансовых активов	2 389 546	24 719	-	-	67 464	2 481 729

⁷ Инструкция Банка России от 15.09.2011 N 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"

Обязательства						
Средства клиентов	1 886 503	-	-	-	-	1 886 503
Прочие обязательства	258 493	-	-	-	-	258 493
Всего финансовых обязательств	2 144 996	-	-	-	-	2 144 996
Чистый разрыв ликвидности	244 550	24 719	-	-	67 464	336 733
Совокупный разрыв ликвидности	244 550	269 269	269 269	269 269	336 733	

Распределение финансовых активов и обязательств по состоянию на 01.01.2018 по ожидаемым срокам погашения представлено в таблице:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Срок не определен	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	878 519	-	-	-	-	878 519
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	31 934	31 934
Прочие активы	140 333	-	-	-	-	140 333
Всего финансовых активов	1 018 852	-	-	-	31 934	1 050 786
Обязательства						
Средства клиентов	883 761	-	-	-	-	883 761
Прочие обязательства	77 796	-	-	-	-	77 796
Всего финансовых обязательств	961 557	-	-	-	-	961 557
Чистый разрыв ликвидности	57 295	-	-	-	31 934	89 229
Совокупный разрыв ликвидности	57 295	57 295	57 295	57 295	89 229	

Для минимизации риска ликвидности НКО использует:

- ежедневный контроль соблюдения норматива ликвидности Н15.1;
- планирование и прогнозирование состояния ликвидности НКО;
- управление ресурсной базой НКО.

Процедуры стресс-тестирования для небанковских кредитных организаций не предусмотрены Указанием № 3624-У.

НКО не проводит операции на фондовом рынке.

В целях управления риском ликвидности в случаях чрезвычайных ситуаций в НКО утвержден «План восстановления деятельности НКО в случае возникновения кризиса ликвидности», являющийся частью «Плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и(или) восстановление деятельности ООО НКО «Мобильная карта» в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций (План ОНиВД)».

Данный план определяет стратегию выхода НКО из кризиса ликвидности, его характер и причины, а также необходимые действия и процедуры, которым НКО должно следовать в случае существенного ухудшения ликвидности по следующим причинам: ухудшение финансового состояния самого НКО; отсутствие ликвидности в финансовой системе в целом; несвоевременное перечисление денежных средств от контрагентов.

План разработан во исполнение требований Положения №242-П⁸ и предусматривает мероприятия по регулированию ликвидности:

- Дополнительное привлечение межбанковских кредитов (заключение новых корреспондентских отношений, заключение договоров межбанковского кредитования, в том числе с Банком России, расширение списка контрагентов);
- Увеличение чистых активов (помощь участника/участников НКО).

Также, НКО может быть проведена мобилизация активов, предполагающая досрочный возврат депозитов, размещенных в Банке России, и сокращение объема обеспечения, размещенного в банках-провайдерах, до необходимого минимума.

Контроль в системе управления ликвидностью призван обеспечить проверку соответствия проводимых операций принятым процедурам. Субъектами, осуществляющими контроль, являются Совет директоров, Правление, Председатель Правления, Служба внутреннего контроля, Служба внутреннего аудита и СУР, а также руководители всех структурных подразделений НКО, решения которых влияют на состояние ликвидности.

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

По состоянию на 01 января 2019 года НКО не раскрывает информацию по нормативу финансового рычага, предусмотренную разделом XI Приложения к Указанию № 4482-У, в соответствии с тем, что Банк России не предъявляет требования к ежегодному раскрытию этой информации.

Раздел XII. Информация о системе оплаты труда в НКО.

Информация по системе оплаты труда раскрыта в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности НКО за 2018 год на сайте НКО <https://www.mcplat.ru/images/docs/GO2018.pdf>.

Председатель Правления

Шейкина Е.Н.

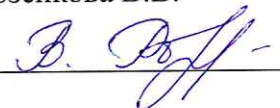


15 июля 2019 года



Главный бухгалтер

Розенкова В.В.



⁸ "Положение об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах" (утв. Банком России 16.12.2003 N 242-П)