



РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О ПРИМЕНЯЕМЫХ

ПРОЦЕДУРАХ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ

по состоянию на 1 октября 2018 года

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность НКО «ОРС» (АО) по состоянию на 01.10.2018, в том числе по форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков», включая разделы 1 и 5, размещена на официальном сайте НКО «ОРС» (АО) www.ors.ru (далее – НКО) в разделе «Раскрытие информации».

НКО раскрывает информацию о результатах сопоставления данных формы отчетности 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)", установленной Указанием Банка России № 4212-У, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (далее - публикуемая форма бухгалтерского баланса), являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) по форме таблицы 1.1

Таблица 1.1

Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала), тыс. руб.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			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:	24, 26	103 102	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	103 102	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:»	1	103 102
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал»	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	0
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	72 386	X	X	X

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			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
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства»	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	46	0
2.2.1		X	0	из них: субординированные кредиты	X	0
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	2 994	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	2 868	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	2 868	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	2 868
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 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:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:	25	0	X	X	X

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			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
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	«Вложения в собственные акции (доли)»	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)», подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	0
7	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	298 822	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	55	0

Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом, принятых в НКО, раскрыты в разделе 5 Пояснительной записки к Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год, опубликованной на официальном сайте НКО www.ors.ru.

Указанная информация не претерпела существенных изменений по сравнению с предыдущим отчетным периодом.

Информация о выполнении НКО требований к капиталу:

в отчетном периоде норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 превышал минимальное пороговое значение, установленное Банком России (12%):

на 01.07.2018 – 34.509%

на 01.08.2018 – 37.932%

на 01.09.2018 – 38.825%

на 01.10.2018 – 38.567%

Структура капитала НКО на 01.10.2018 представлена следующим образом:

Базовый капитал – 228 359 тыс. руб.

Основной капитал – 228 359 тыс. руб.

Дополнительный капитал – 0 тыс. руб.

Собственные средства (капитал) – 228 359 тыс. руб.

Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала) НКО равно 1.

Требования к капиталу в отношении кредитного риска контрагентов-резидентов стран, в которых антициклическая надбавка установлена и отлична от 0%, отсутствуют.

Раздел II. Информация о системе управления рисками

Таблица 2.1

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

Номер п/п	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала,
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	43 393	121 566	5 207
2	при применении стандартизированного подхода	43 393	121 566	5 207
3	при применении ПВР	0	0	0
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	0	0	0
5	при применении стандартизированного подхода	0	0	0

Номер п/п	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала,
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо		
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	0	0	0
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов – сквозной подход	0	0	0
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов – мандатный подход	0	0	0
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов – резервный подход	0	0	0
11	Риск расчетов	не применимо		
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	не применимо		
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	не применимо		
15	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо		
19	Операционный риск, всего, в том числе:	548 700	548 700	65 844
20	при применении базового индикативного подхода	0	0	0

Номер п/п	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала,
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
21	при применении стандартизированного подхода	не применимо		
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо		
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	10	90	0
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПБР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	592 103	670 356	71 051

Требования (обязательства), взвешенные по уровню кредитного риска, сократились в отчетном периоде на 64% в связи с снижением остатков денежных средств, размещенных в кредитных организациях.

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

Сведения об обремененных и необремененных активах, тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных		Балансовая стоимость необремененных	
		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	457 056	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	43 615	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	262 333	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями	0	0	0	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	0	0
8	Основные средства	0	0	4 237	0
9	Прочие активы	0	0	146 871	0

У НКО отсутствуют активы, предоставленные в качестве залога или обеспечения.

В строке 5 таблицы 3.3 отражена величина денежных средств, размещенных на депозите в Банке России.

Существенной особенностью НКО как Оператора Платежной системы «Платёжный сервис Объединённая Расчётная Система» и прямого участника Платежной системы Union Pay International, является обязанность резервировать денежные средства для обеспечения собственных обязательств перед участниками указанных платежных систем.

В связи с этим НКО разместила обеспечительный взнос в рамках ПС «ПС ОРС» в Банке России в размере 274 тыс. рублей (по состоянию на отчетную дату) и обеспечительный взнос в Union Pay International в размере 50 тыс. долларов США.

Модель финансирования (привлечения средств) НКО не оказывает значительного влияния на размер и виды обремененных активов, так как величина обеспечительного взноса исчисляется от среднего значения сумм переводов денежных средств, осуществленных за один календарный день на территории Российской Федерации в рамках Платежной системы.

Существенных изменений в отчетном периоде не было. Учетная политика НКО не содержит отличий в подходах к учету обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой прав на активы и полной передачей рисков по ним, принятых в российской и мировой практике бухгалтерского учета.

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

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках – нерезидентах	5 245	6 181
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:	10 835	19 549
4.1	банков – нерезидентов	10 835	19 549
4.2	юридических лиц – нерезидентов, не являющихся кредитными организациями		
4.3	физических лиц – нерезидентов	0	0

Средства банков-нерезидентов сократились на 8% на конец отчетного периода.

Указанные средства размещены банками-контрагентами в связи с выполнением НКО функций Расчётного центра Платёжной системы «БЭСТ».

Раздел IV. Кредитный риск

В целях оценки кредитного риска НКО применяет стандартизированный подход согласно требованиям Инструкции Банка России № 180-И «Об обязательных нормативах банков» и Инструкции Банка России от 26.04.2006 № 129-И "О банковских операциях и других сделках расчетных небанковских кредитных организаций, обязательных нормативах расчетных небанковских кредитных организаций и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением".

В рамках указанного подхода используются фиксированные коэффициенты кредитного риска по различным группам активов, определяемые Банком России.

Величина кредитного риска на 01.10.2018 составила 43 393 тыс. руб. Основная часть средств, подверженных кредитному риску – средства, размещённые на корреспондентских счетах в кредитных организациях.

В случае возникновения или угрозы возникновения возможных убытков НКО формирует резервы на возможные потери в соответствии с принимаемым на себя кредитным риском и Положением Банка России № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» от 23.10.2017.

Данные по форме таблицы 4.1.1 «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 N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые

удостоверяются депозитариями" не раскрывается, так как действующей лицензией НКО на осуществление банковских операций не предусмотрено проведение операций с ценными бумагами.

Данные по форме таблицы 4.1.2 «Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России № 283-П» не раскрываются, так как уполномоченные органы управления НКО не принимали решений о классификации активов и условных обязательствах кредитного характера в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска, и сформированных по ним резервов на возможные потери в соответствии с Положениями Банка России №590-П и №611-П (до 18.03.2018 - № 283-П).

НКО не использует в целях регуляторной оценки достаточности капитала подход на основе внутренних рейтингов (далее – ПВР) и в связи с этим не раскрывает информацию по форме таблицы 4.8 «Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПВР».

Раздел V. Кредитный риск контрагента

НКО не осуществляет операции с ПФИ и не раскрывает информацию, предусмотренную разделом V.

Раздел VI. Риск секьюритизации

НКО не осуществляет операции секьюритизации и таким образом не раскрывает информацию, предусмотренную разделом VI.

Раздел VII. Рыночный риск

Информация, предусмотренная настоящим разделом, подлежит ежегодному раскрытию. Сведения о рыночном риске НКО содержатся в разделе 5 Пояснительной записки к Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год, опубликованной на официальном сайте НКО www.ors.ru.

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

НКО применяет базовый индикативный подход в целях оценки требований к капиталу на покрытие операционного риска.

Информация о способах управления операционным риском отражена в разделе 5 Пояснительной записки к Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год, опубликованной на официальном сайте НКО www.ors.ru.

За отчетный период величина требований к капиталу и размер операционного риска НКО не изменились и на 01.10.2018 составили:

операционный риск – 43 896 тыс. руб.
требования к капиталу – 548 700 тыс. руб.

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

К финансовым инструментам НКО, подверженным процентному риску относятся средства, размещаемые на корреспондентских счетах в ПАО РОСБАНК и на депозите в Банке России. По указанным инструментам процентная ставка привязана к учетной ставке Банка России. Величина процентных доходов за отчетный период составила:

- по корреспондентским счетам в российских рублях: 4654 тыс. руб.
- по корреспондентскому счёту в долларах США (рублёвый эквивалент): 49 тыс. руб.

Доля процентных доходов в общем объеме доходов НКО за 3 квартал 2018 составляет 176%, этот же показатель в общем объеме доходов без учета нереализованной курсовой разницы – 37%.

Общая информация о величине риска ликвидности подлежит ежегодному раскрытию. Информация о величине риска ликвидности, принимаемого НКО, содержится в разделе 5 Пояснительной записки к Годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности за 2017 год, опубликованной на официальном сайте НКО www.ors.ru.

НКО не является системно значимой кредитной организацией и не осуществляет расчёт норматива краткосрочной ликвидности.

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

На НКО в силу статуса небанковской кредитной организации не распространяются требования Инструкции № 180-И от 28.06.2017 "Об обязательных нормативах банков" в части необходимости расчета норматива финансового рычага Н1.4.

Значения обязательных нормативов НКО на 01.10.2018 отражены в разделе 1 формы отчётности 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности», опубликованной на официальном сайте НКО www.ors.ru в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности:

норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) – 38,567%
норматив текущей ликвидности (Н15) – 375,449%

Раздел XII. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации (банковской группе)


Информация, указанная в настоящем разделе, подлежит ежегодному раскрытию.

ВРИО Председателя Правления



Н. В. Блатова

Главный бухгалтер – член Правления



С. Н. Строева

21.11.2018г.

