



**РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О ПРИМЕНЯЕМЫХ
ПРОЦЕДУРАХ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ
НЕБАНКОВСКОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ «ОБЪЕДИНЕННАЯ РАСЧЕТНАЯ СИСТЕМА»
(АО)**

по состоянию на 1 апреля 2018 года

Информация, предусмотренная Указанием Банка России от 07.08.2017 № 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», раскрывается НКО «ОРС» (АО) (далее – НКО) за I квартал 2018 года в форме отдельной (самостоятельной) информации путём размещения на официальном сайте НКО в виде сканированной копии документа, утверждённого Председателем Правления и Главным Бухгалтером НКО.

По состоянию на 01.04.2018 информация о процедурах управления рисками и капиталом раскрывается в объёме, определённом п. 4.3 Указания № 4482-У в части информации, раскрываемой на ежеквартальной основе.

Краткая характеристика деятельности НКО, общая информация о НКО, основные виды деятельности приведены в Пояснительной записке к годовой бухгалтерской отчётности НКО за 2017 год и промежуточной бухгалтерской отчётности за I квартал 2018 года, размещённых в информационно-телекоммуникационной сети Интернет на официальном сайте НКО www.ors.ru

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчётность НКО «ОРС» (АО) по состоянию на 01.04.2018, в том числе по форме 0409808 «Отчёт об уровне достаточности капитала для покрытия рисков», включая разделы 1 и 5, размещена на официальном сайте НКО «ОРС» (АО) www.ors.ru в разделе «Раскрытие информации/Документы».

НКО раскрывает информацию о результатах сопоставления данных формы отчётности 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)", установленной Указанием Банка России № 4212-У, годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности 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

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

Таблица 1.1

Номер	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	32 102	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	32 102	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	32 102
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	143 941	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	0
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	30 685	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	5 337	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	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	5 337
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0

Таблица 1.1

Номер	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
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	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	5 337
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	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", "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	237 796	X	X	X

Таблица 1.1

Номер	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
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 01.01.2018 – 16,5847%

на 01.02.2018 – 16,899%

на 01.03.2018 – 16,495%

на 01.04.2018 – 16,3341%

Структура капитала НКО на 01.04.2018 представлена следующим образом:

Базовый капитал – 166 467 тыс. руб.

Дополнительный капитал – 0 тыс. руб.

Собственные средства (капитал) – 166 467 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

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

Таблица 2.1

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего,	138 578	163 698	16 629
	в том числе:			
2	при применении стандартизированного подхода	138 578	163 698	16 629
3	при применении ПБР	0	0	0
4	Кредитный риск контрагента, всего,	0	0	0
	в том числе:			
5	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо		
7	Инвестиции в долевыми 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,	0	0	0
	в том числе:			
13	при применении ПБР, основанного на рейтингах	не применимо		
14	при применении ПБР с использованием формулы надзора	не применимо		
15	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
16	Рыночный риск, всего,	0	0	0
	в том числе:			
17	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо		

Таблица 2.1

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
19	Операционный риск, всего, в том числе:	880 488	880 488	105 659
20	при применении базового индикативного подхода	880 488	880 488	105 659
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%	68	0	0
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	1 019 136	1 044 186	122 288

Значение достаточности капитала, используемое для расчёта значений в графе 5 таблицы 2.1., составляет 12% согласно Инструкции Банка России № 129-И от 26.04.2006 "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 отчётном периоде процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и величины собственных средств (капитала) НКО не было равным и не превышало 2 процента, таким образом, валютный риск не принимался в расчёт величины рыночного риска. Так как иные финансовые инструменты, определённые Положением Банка России № 511-П от 03.12.2015 «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» НКО не использует, рыночный риск в отчётном периоде не рассчитывался.

Требования (обязательства), взвешенные по уровню кредитного риска, сократились в отчётном периоде на 15% главным образом за счёт снижения объёма денежных средств, размещённых в кредитных организациях (на 38 342 тыс. руб.).

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

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	289 818	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	243 784	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	0	0

Таблица 3.3

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
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	0	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	0	0
8	Основные средства	0	0	28 397	0
9	Прочие активы	0	0	17 637	0

НКО отсутствуют активы, предоставленные в качестве залога или обеспечения.

Существенной особенностью НКО, как Оператора платежной системы «Платёжный сервис Объединённая Расчётная Система» (далее - ПС «ПС ОРС») и прямого участника платежной системы Union Pay International, является обязанность резервировать денежные средства для обеспечения собственных обязательств в рамках взаимодействия указанных платежных систем. В связи с этим НКО в соответствии с Положением Банка России «Об обеспечительных взносах операторов платежных систем, не являющихся национально значимыми платежными системами» № 423-П от 12.06.2014 разместила обеспечительный взнос в рамках ПС «ПС ОРС» в Банке России в сумме 919 тыс. рублей (по состоянию на отчетную дату) и обеспечительный взнос в Union Pay International в размере 50 тыс. долларов США.

Существенных изменений в отчетном периоде не было.

Учётная 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 учёта.

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

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	6 436	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	0	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	18 250	19 549
4.1	банков - нерезидентов	18 250	19 549
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	0	0

Средства банков-нерезидентов сократились на 7% на конец отчётного 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.

Обязательства, взвешенные по уровню кредитного риска на 01.04.2018 составили 138 578 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.

Фактически сформированные резервы на возможные потери на отчётную дату составили 242 тыс. руб. (+137 тыс. руб. за отчётный период).

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 № 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 на осуществление банковских операций НКО 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 – ПБР) и в связи с этим не раскрывает информацию по форме таблицы 4.8 «Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПБР».

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 (Положение Банка России № 346-П от 03.11.2009 «О порядке расчёта размера операционного риска»).

Информация о способах управления операционным риском, а также о величине требований к капиталу отражена в разделе 5 Пояснительной записки к Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год, опубликованной на официальном сайте НКО www.ors.ru. Существенных изменений за отчётный период не было.

По состоянию на 01.04.2018 размер требований к капиталу и размер операционного риска НКО по сравнению с данными на начало отчётного периода не изменились и составили:

операционный риск - 70 439 тыс. руб.

минимальные требования к капиталу – 105 659 тыс. руб.

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

К финансовым инструментам НКО, подверженным процентному риску, в отчётном периоде относились только средства, размещённые на корреспондентских счетах в ПАО РОСБАНК. Величина процентных доходов за отчётный период составила:

- по корреспондентскому счёту в российских рублях: 2838 тыс. руб.

- по корреспондентскому счёту в долларах США (рублёвый эквивалент): 90 тыс. руб.

Доля процентных доходов в общем объеме доходов НКО за 1 квартал 2018 составляет 9,6%, этот же показатель в общем объеме доходов без учета нереализованной курсовой разницы – 33 %.

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

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) отчетности 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.

Информация об обязательных нормативах НКО приведена в разделе 4 формы 0409808 «Отчёт об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» и разделах 1 и 2 формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)», раскрываемых в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.04.2018 года, опубликованной на официальном сайте НКО www.ors.ru в разделе «Раскрытие информации/Документы».

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

Информация, указанная в настоящем разделе, подлежит ежегодному раскрытию.

Председатель Правления

И. В. Харитончик

Главный бухгалтер – член Правления



С. Н. Строева

30.05.2018 г.

Исп. А.Ю. Демидова