

Информация
о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управлении
рисками и капиталом

Общества с ограниченной ответственностью
«Расчетная небанковская кредитная организация «Р-
ИНКАС»

(РНКО «Р-ИНКАС» (ООО))

за 1-й квартал 2018 г.

1. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Информация о структуре собственных средств (капитала) раскрыта РНКО в составе промежуточной бухгалтерской отчетности и пунктах 6 и 10 пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности РНКО «Р-ИНКАС» (ООО) за 1 квартал 2018г. на сайте <http://rinkas.ru/>.

2. Информация о системе управления рисками

2.1. Организация системы управления рисками.

РНКО является небанковской кредитной организацией с ограниченным перечнем совершаемых операций, в соответствии с лицензией Банка России.

Основными видами деятельности РНКО являются:

- безналичные денежные переводы физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов);
- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной форме;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Общую ответственность за определение рисков и контроль за ними несет Наблюдательный совет РНКО, также существуют отдельные независимые органы, которые отвечают за управление и контроль над рисками.

Наблюдательный совет отвечает за общий подход к управлению рисками, за утверждение политики и принципов управления рисками. Обязанность Правления РНКО заключается в контроле за процессом управления рисками в РНКО.

С целью осуществления управления рисками в РНКО была создана Служба управления рисками, которая отвечает за внедрение и проведение процедур, связанных с управлением рисками, с тем, чтобы обеспечить независимый процесс контроля.

В соответствии с требованиями нормативных актов Банка России в РНКО создана и функционирует система внутреннего контроля. Внутренний контроль осуществляется в соответствии с полномочиями, определенными учредительными и внутренними документами РНКО.

Элементом системы внутреннего контроля является Служба внутреннего контроля РНКО, осуществляющая управление регуляторным риском.

Процессы управления рисками проходят проверку Службой внутреннего аудита, которая проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур РНКО. Служба внутреннего аудита представляет свои выводы и рекомендации по результатам проведенных проверок Наблюдательному совету.

РНКО разработаны и утверждены внутренние документы, регламентирующие порядок управления основными рисками, которые возникают или могут возникнуть при проведении тех или иных банковских операций.

Формирование отчетности по рискам осуществляется в соответствии с требованиями Банка России и с учетом рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору. Отчетность формируется Службой управления рисками. Подразделения РНКО, предоставляющие информацию, необходимую для составления отчетности, несут ответственность за ее корректность.

На ежеквартальной основе Служба управления рисками формирует отчеты о значениях ключевых индикаторов значимых для РНКО рисков, а на ежегодной основе готовит детальные отчеты об уровне данных рисков. Указанные отчеты рассматриваются и утверждаются Наблюдательным советом.

Деятельность РНКО подвержена различным финансовым и нефинансовым рискам. Под рисками банковской деятельности РНКО понимает возможность снижения ликвидности и/или финансовых потерь (убытков), связанную с внутренними и внешними факторами, влияющими на деятельность РНКО. При этом риск означает вероятность наступления события, которое может неблагоприятно сказаться на прибыли РНКО и на ее капитале. Под потерями понимаются прямые убытки или частичная утрата основного капитала, недополученная прибыль, а также отток клиентов, утрата положительного имиджа.

РНКО принимает на себя следующие риски:

- риск ликвидности, источником которого является несбалансированность финансовых активов и финансовых обязательств РНКО, и/или возникновение непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения РНКО своих финансовых обязательств.

- операционный риск, источником которого является несоответствие характеру и масштабам деятельности РНКО и/или требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушение служащими РНКО и/или иными лицами, несоразмерность функциональных возможностей (характеристик) применяемых РНКО информационных, технологических и других систем и/или их отказов (нарушений функционирования), а также результат воздействия внешних событий.

- кредитный риск, источником которого является неспособность либо нежелание контрагента действовать в соответствии с условиями кредитного или иного договора, а также неисполнение контрагентом по заключенным сделкам и договорам или вследствие ненадлежащего исполнения им обязательств, надлежащее исполнение которых обеспечивается принятым на себя РНКО обязательством.

- рыночный риск, в том числе:

• *валютный риск*, источником которого является неблагоприятное изменение курсов валют и/или драгоценных металлов по открытым РНКО позициям в иностранных валютах и/или драгоценных металлах;

• *процентный риск*, источником которого является неблагоприятное изменение процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам РНКО;

• *фондовый риск*, источником которого является неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансового инструмента, связанный с колебаниями цен на фондовом рынке.

- страновой риск, источником которого является неисполнение иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

- правовой риск, источниками которого являются несовершенство правовой системы, правовые ошибки при осуществлении банковской деятельности, а также нарушения контрагентами нормативных правовых актов и/или условий заключенных договоров.

- риск потери деловой репутации, источником которого является негативное представление о финансовой устойчивости РНКО, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом.

- стратегический риск, источниками которого являются ошибки, допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности РНКО.

- регуляторный риск – риск возникновения у РНКО убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних нормативных и иных актов, регламентирующих деятельность РНКО, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для РНКО), а

также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Значимыми являются любые риски, сопутствующие деятельности РНКО, способные привести к потерям, существенно влияющим на результаты финансовой деятельности, оценку достаточности капитала, финансовую устойчивость и стабильность.

Наиболее значимыми для РНКО являются следующие виды рисков:

- риск ликвидности;
- операционный риск.

Основная деятельность РНКО, осуществляемая в 1 квартале 2018 года, была связана с рисками, которые представляли концентрацию регуляторного, операционного рисков и риска ликвидности.

Функционирование системы управления рисками в РНКО основано на соблюдении следующих принципов:

- ответственность руководства РНКО за принимаемые решения;
- постоянное выявление и оценка рисков;
- осуществление постоянного контроля и разделение полномочий при принятии решений;
- наличие эффективности внутрибанковских информационных потоков;
- вовлечение всех сотрудников РНКО в процесс постоянного мониторинга системы внутреннего контроля.

На основании вышеуказанных принципов РНКО разработаны и утверждены внутренние документы, регламентирующие порядок управления основными рисками, которые возникают или могут возникнуть при проведении тех или иных банковских операций.

РНКО применяет следующие процедуры управления рисками:

- идентификация рисков, возникающих в деятельности РНКО;
- анализ идентифицированных рисков и их оценка;
- принятие решения о проведении или отказе от проведения операций, подверженных риску, ограничение идентифицированных рисков, формирование резервов на возможные потери;
- контроль соблюдения ограничений уровня принимаемых рисков;
- постоянный мониторинг и оптимизация установленных лимитов с учетом оценки результатов деятельности РНКО, связанных с принятием определенного вида риска;
- мониторинг рисков;
- контроль эффективности методологии оценки рисков и процедур управления рисками.

Результатом оценки каждого вида риска является его уровень.

Уровень каждого вида риска, присуждается исходя из фактов соответствия или отклонения от установленных лимитов характеристик, участвующих в оценке данного риска, степени отклонения данных характеристик и их комбинаций. По результатам оценки рисков формируется основное понимание конкретных методов и способов снижения этих рисков.

Операционный риск

Наиболее значимым для деятельности РНКО является операционный риск, под которым понимается риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления кредитной организацией, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность РНКО внешних событий.

Управление операционным риском РНКО осуществляется на основе распределения полномочий и ответственности между органами управления и структурными подразделениями РНКО, классификации источников операционного

риска, проведения оценки и мониторинга операционного риска, использование методов организации защиты от операционного риска и мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности РНКО.

Целью управления операционным риском является предупреждение и минимизация возможных потерь РНКО от операционного риска, поддержание принимаемого на себя РНКО операционного риска на уровне, покрываемом собственными средствами РНКО. Приоритетом в процессе управления операционным риском является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала РНКО, уменьшение возможностей возникновения убытков.

Расчет операционного риска осуществляется в соответствии с Положением Банка России «О порядке расчета операционного риска» от 03.11.2009г. № 346-П.

Расчетная величина операционного риска на конец отчетного периода равна нулю.

Операционный риск также включает в себя правовой риск и риск потери деловой репутации.

Управление указанными рисками осуществляется в соответствии с внутренними документами и политиками РНКО по управлению рисками.

Риск ликвидности

Риск ликвидности представляет собой неспособность РНКО финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости РНКО.

Риск ликвидности обусловлен необходимостью периодического использования имеющихся денежных средств, для осуществления расчетов по финансовой и хозяйственной деятельности РНКО.

Целью управления риском ликвидности служит обеспечение своевременного и полного исполнения РНКО своих обязательств с минимальными затратами.

Контроль и управление риском ликвидности в РНКО осуществляется на базе нормативных документов Банка России, в том числе Инструкции Банка России «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» от 26.04.2006г. № 129-И, Положения Банка России «О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности («Базель III»)» от 30.05.2014г. № 421-П.

По состоянию на 01.04.2018г. норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств, Н15, был равен 254,604% при минимальной допустимости 100%.

Таблица 2.1

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

тыс. руб.

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, в том числе:	12 985	10 060	1 559
2	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
3	при применении ПБР	0	0	0
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	0	0	0
5	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
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	0	0	0
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
13	при применении ПБР, основанного на рейтингах	0	0	0
14	при применении ПБР с использованием формулы надзора	0	0	0
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	0	0	0
19	Операционный риск, всего, в том числе:	0	0	0
20	при применении базового индикативного подхода	0	0	0
21	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	0	0	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)	12 985	10 060	1 559

3. 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 3.1

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	115 576	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	1 911	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	48 933	0
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	22 107	0
9	Прочие активы	0	0	42 625	0

РНКО не осуществляет операции, связанные с обременением активов.

Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов рассчитана как среднее арифметическое значение балансовой стоимости обремененных и необремененных активов на конец каждого месяца отчетного квартала.

Таблица 3.2

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

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

3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	0	0

РНКО на 01.04.2018г. не осуществлялись операции с контрагентами-нерезидентами.

4. Кредитный риск

4.1 Общая информация о величине кредитного риска

Таблица 4.1

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"

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России N 283-П	в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые	0	0	0	0	0

тыс. руб.

	удостоверяются иностранными депозитариями					
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

РНКО на 01.04.2018г. не осуществлялись операции с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями, соответственно резервы на возможные потери по ним не формировались.

Таблица 4. 2

Активы и условные обязательства кредитного характера классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 283-П

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 283-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
1.1	ссуды	0	0	0	0	0	0	0
2	Реструктурированные ссуды	0	0	0	0	0	0	0

3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0	0	0	0	0	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0

Активы и условные обязательства кредитного характера на 01.04.2018г. в РНКО отсутствуют.

4.2. Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов
РНКО не применяет ПВР в целях оценки кредитного риска.

5. Кредитный риск контрагента

5.1. Общая информация о величине кредитного риска контрагента

У РНКО отсутствуют инструменты, которым присущ кредитный риск контрагента, а также разрешение на применение внутренних моделей, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта, по кредитным требованиям, подверженным кредитному риску контрагента.

6. Рыночный риск

6.1. Общая информация о величине рыночного риска

Не применимо к РНКО так как данная информация на индивидуальном уровне раскрытию не подлежит.

7. Информация о величине операционного риска

7.1. Размер требований к капиталу в отношении операционного риска в разрезе используемых в кредитной организации (банковской группе) подходов к оценке операционного риска (базовый индикативный подход, стандартизованный подход, продвинутый (усовершенствованный) подход (АМА)

На 01.04.2018г. величина операционного риска равна 0.

8. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Процентный риск банковского портфеля РНКО не рассчитывается.

8.1. Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал кредитной организации (банковской группы) в разрезе видов валют.

Инструменты, подверженные процентному риску в РНКО отсутствуют. На 01.04.2018г. в РНКО операции с валютой не осуществлялись.

9. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

Данный раздел не применим к РНКО.

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

Показатели финансового рычага и его компонентов РНКО не рассчитываются.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

30.05.2018



В.В. Изутин

М.В. Родионова