

**ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ,  
УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ АО НКО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР»  
ЗА 2018 ГОД.**

Данная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за 2018 год составлена в соответствии с Указанием 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»

### **Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)**

Информация о структуре собственных средств (капитала) АО НКО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» раскрыта в разделах 1 и 5 формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)» по состоянию на 01.01.2019, размещенной на сайте [mcc.elecsnet.ru](http://mcc.elecsnet.ru).

АО НКО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» в течение 2018 года на ежедневной основе исполнял требования к капиталу.

Соотношение основного капитала АО НКО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» и собственных средств (капитала) по состоянию на 01.01.2019 г. равен = 1%.

Инновационные, сложные или гибридные инструменты собственных средств (капитала) отсутствуют.

К АО НКО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» не применяется антициклическая надбавка в виду того, что требования Инструкции Банка России от 28.06.2017 N 180-И «Об обязательных нормативах банков» не распространяются на платежные небанковские кредитные организации.

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	8 097	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X		"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	8 097
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	589 454	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	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10		X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X		X	X	X



3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X		"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X		"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	4 688
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X		"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		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		"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		X	X	
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X		X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		"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		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных	3, 5, 6, 7	608 086	X	X	X

	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:					
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

В АО НКО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» (далее - МКЦ) создана система управления рисками и капиталом путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее - ВПОДК). К основным целям системы управления рисками и капиталом относятся:

- обеспечение устойчивого функционирования МКЦ в целом на непрерывной основе в обозримой долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях;
- защита интересов участников, клиентов, а также других лиц, которые заинтересованы в поддержании устойчивого развития МКЦ с учетом принимаемых рисков, макроэкономической ситуации и фазы цикла деловой активности;
- выполнение требований, устанавливаемых для НКО Стратегией развития АО НКО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» (далее – Стратегия развития МКЦ) в отношении системы управления рисками и капиталом;
- соответствие деятельности МКЦ регуляторным требованиям и рекомендациям Банка России, а также законодательству Российской Федерации.

Общая политика МКЦ за 2018 год в отношении рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась по сравнению с соответствующим отчетным периодом прошлого года.



Управление капиталом МКЦ в рамках ВПОДК осуществляется с целью обеспечения его достаточности для покрытия принятых и потенциальных рисков, и является частью системы управления рисками и капиталом МКЦ.

МКЦ, в рамках реализации ВПОДК на регулярной основе проводит выявление и оценку достаточности имеющегося в его распоряжении капитала для покрытия значимых рисков и новых видов (дополнительных объемов) рисков (далее - потенциальные риски), принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, Стратегией развития МКЦ, а также проводит планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных Стратегией развития МКЦ.

Советом директоров МКЦ утверждена Стратегия управления рисками и капиталом АО НКО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» (далее - Стратегия), которая определяет цели и базовые принципы системы управления рисками и капиталом в МКЦ, распределение полномочий в сфере управления рисками и капиталом, устанавливает основные методы управления рисками и капиталом, требования к системе отчетности ВПОДК.

Основной задачей управления капиталом МКЦ является обеспечение выполнения обязательных нормативов и иных показателей, ограничивающих уровень принимаемых МКЦ рисков.

Для оценки имеющегося капитала НКО используется нормативный подход.

Нормативный подход - расчет капитала осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")» (далее – Положение Банка России № 646-П).

## **Раздел II. Информация о системе управления рисками**

Основными видами деятельности МКЦ, определяющими его бизнес-модель, в 2018 году являлись:

- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц (только в части банковских счетов юридических лиц в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов);
- осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам (только в части банковских счетов юридических в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов);
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц (только в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов)
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

В Стратегии определена структура основных рисков, присущих деятельности МКЦ.

Структура рисков МКЦ учитывает бизнес-модель, ориентированную на достижение выполнения показателей Стратегии развития МКЦ. В Стратегии определена Система склонности к риску. Склонность к риску определяется в виде совокупности количественных и качественных показателей, которые реализуются через систему лимитов по направлениям деятельности, видам значимых рисков.

Бизнес-модели МКЦ соответствуют следующие риски:

- риск ликвидности;
- операционный риск;
- правовой риск;



- риск потери деловой репутации;
- стратегический риск;
- регуляторный риск;
- кредитный риск.

Все органы управления МКЦ, подразделения МКЦ, их руководители и работники несут ответственность за качественное исполнение своих рабочих обязанностей, включая соблюдение в рамках своего функционала требований Стратегии.

Организационная структура МКЦ обеспечивает:

- непрерывный контроль процесса управления рисками и капиталом;
- вовлеченность органов управления МКЦ: Совета директоров, Генерального директора МКЦ и Правления МКЦ в процессы управления рисками и капиталом;
- разделение функций, полномочий и ответственности.

Структура и полномочия органов управления и подразделений, осуществляющих управление рисками и достаточностью капитала:

**Общее собрание акционеров:**

- принимает решение по изменению уставного капитала;
- принимает решение о выплате дивидендов.

**Совет Директоров МКЦ:**

- утверждает Стратегию управления рисками и капиталом МКЦ;
- определяет требования к достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков, как в целом по МКЦ, так и по отдельным направлениям его деятельности МКЦ.

- определяет склонность к риску;
- контролирует выполнение ВПОДК;
- утверждает внутренние нормативные документы МКЦ по управлению достаточностью капитала, нормативные документы, описывающие внутренние методы и процедуры управления достаточностью капитала.

**Правление МКЦ:**

- обеспечивает условия и организует процессы для эффективной реализации стратегии МКЦ по управлению рисками и достаточностью капитала в МКЦ;
- обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности капитала;

**Служба управления рисками МКЦ:**

- осуществляет управление рисками МКЦ в рамках полномочий, определенных соответствующими внутренними нормативными документами управления рисками;

- относит каждый актив к той или иной категории качества и корректирует размер резерва на возможные потери по активу, что позволяет покрыть риск ожидаемых потерь по активам.

- проводит оценку риска актива, определяет факторы риска, относит каждый актив к той или иной категории качества, определяет размер резерва на возможные потери и корректирует размер резерва на возможные потери, что позволяет покрыть риск ожидаемых потерь по активам разрабатывает необходимые процедуры и регламенты взаимодействия подразделений в рамках организации процессов управления капиталом в МКЦ;

- организует процесс выявления и оценки значимости рисков в МКЦ;
- разрабатывает, внедряет, сопровождает и совершенствует систему управления рисками МКЦ, обеспечивает ее соответствие требованиям Стратегии развития МКЦ, требованиям и рекомендациям Банка России, рекомендациям Базельского комитета по банковскому надзору и лучшим мировым практикам;

- консолидирует информацию о рисках для целей раскрытия;



### Служба внутреннего аудита:

- проводит оценку эффективности системы управления рисками и достаточностью капитала, в том числе проверку методологии оценки рисков и процедур управления рисками, установленных внутренними документами (методиками, программами, правилами, порядками и т.д.) и полноты применения указанных документов;
- проверяет деятельность подразделений, обеспечивающих управление рисками;
- информирует Совет Директоров МКЦ и органы управления МКЦ о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и достаточностью капитала и действиях, предпринятых для их устранения.

Совет директоров МКЦ и органы управления МКЦ осуществляют своевременный контроль состояния системы управления рисками и капиталом посредством рассмотрения регулярной отчетности по рискам и учета полученной информации при принятии управленческих решений. Состав и структура отчетности утверждено в Положении об управлении рисками в АО НКО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР».

Для целей ограничения или минимизации величины потерь от реализации рисков МКЦ использует следующие общие методы реагирования на риски (мероприятия по ограничению влияния рисков).

Минимизация последствий реализации риска путем:

- **снижения вероятности возникновения риска:** введение определенных требований, ограничений и контроля по отношению к контрагентам, условиям заключаемых сделок, детальное регламентирование внутренних бизнес-процессов;
- **снижения потерь от реализации риска:** передача потенциальных убытков, связанных с риском, третьей стороне, либо ограничение максимального размера убытка от реализации риска, например: введение системы лимитов, хеджирование, страхование, передача на аутсорсинг и так далее;
- **принятие риска (отсутствие действий по снижению риска)** – применяется в случае, если дальнейшие меры по минимизации данного вида риска экономически не эффективны или имеют чрезвычайно высокую себестоимость, при условии, что отказ от осуществления операций, несущих в себе риск (избежание риска), экономически нецелесообразен. В таком случае МКЦ создает адекватные риску резервы под ожидаемые потери и/или выделяет Внутренний капитал под неожиданные потери;
- **избежание риска – отказ от осуществления операций,** риск по которым влечет за собой возникновение потерь, превышающих склонность к риску МКЦ, или несопоставимо превышающих возможные выгоды МКЦ от совершения таких.

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, в том числе:	*	*	*
2	при применении стандартизированного подхода	*	*	*
3	при применении ПВР	Не применимо		
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	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:	*	*	*
20	при применении базового индикативного подхода	*	*	*
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%	0	0	0
24	Минимальный размер корректировки на предельный	Не применимо		

	размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода			
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	0	0	0

Существенных изменений за отчетный период данных о величине требований (обязательств), подверженных рискам не выявлено.

\*) Информация о системе управления рисками, политике и процедурах, используемых в целях управления риском, и методах оценки риска описана в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО НКО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» за 2018 год. Информация опубликована на сайте [mcc.elecsnet.ru](http://mcc.elecsnet.ru).



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

Таблица 3.1

Различия между периметром бухгалтерской консолидации и периметром регуляторной консолидации, а также информация о соотношении статей годовой (бухгалтерской) финансовой отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) с регуляторными подходами к определению требований к капиталу в отношении отдельных видов рисков

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности)	Балансовая стоимость активов (обязательств), соответствующих периметру регуляторной консолидации, отражаемая в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности	из них:				не подпадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала
				подверженных кредитному риску	подверженных кредитному риску контрагента	включенных в сделки секьюритизации	подверженных рыночному риску	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
<b>Активы</b>								
1	Денежные средства	992 788	Не применимо	992 788	0	0	0	0
2	Средства кредитной организации в Центральном Банке Российской Федерации	90 365	Не применимо	0	0	0	0	90 365
2	Средства в кредитных организациях	94 086	Не применимо	94 086	0	0	0	0

тыс. руб.





Таблица 3.2

Сведения об основных причинах различий между размером активов (обязательств), отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и размером требований (обязательств), в отношении которых кредитная организация (банковская группа) определяет требования к достаточности капитала

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Всего, из них:	подверженных кредитному риску	включенных в сделки секьюритизации	подверженных кредитному риску контрагента	подверженных рыночному риску
1	2	3	4	5	6	7
1	Балансовая стоимость активов кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела)	1 745 207	1 125 621	0	0	0
2	Балансовая стоимость активов банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела)	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
3	Балансовая стоимость обязательств кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 22 таблицы 3.1 настоящего раздела)	1 678 450	0	0	0	0

4	Балансовая стоимость обязательств банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 22 таблицы 3.1)	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
5	Чистая балансовая стоимость активов и обязательств кредитной организации (банковской группы)	66 757	1 125 621	0	0	0
6	Стоимость внебалансовых требований (обязательств)	0	0	0	0	0
7	Различия в оценках	0	0	0	0	0
8	Различия, обусловленные расхождениями в правилах неттинга, помимо учтенных в строке 3(4)	0	0	0	0	0
9	Различия, обусловленные порядком определения размера резервов на возможные потери	0	0	0	0	0
10	Совокупный размер требований (обязательств), в отношении которых определяются требования к капиталу	1 609 362	1 609 362	0	0	0

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 обязательст	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения



			вам перед Банком России		Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	1 745 207	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	94 086	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	0	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	22 018	0
9	Прочие активы	0	0	1 629 103	0

У АО НКО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» отсутствуют обремененные активы, в том числе предоставленные в качестве обеспечения по операциям Банка России.

Таблица 3.4.

## 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		
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

АО НКО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» не осуществляет операции с контрагентами-нерезидентами.

#### Раздел IV. Кредитный риск<sup>1</sup>

В случае возникновения (или угрозы возникновения) возможных убытков АО НКО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» формирует резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Фактически сформированные резервы на возможные потери на отчетную дату составили 10 302 тыс.руб. (+369 тыс.руб. за отчетный 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 N 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные

<sup>1</sup> Информация о системе управления рисками, политике и процедурах, используемых в целях управления риском, и методах оценки риска описана в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО НКО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» за 2018 год. Информация опубликована на сайте msc.elecsnet.ru.



потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями» не раскрываются, так как действующей лицензией на осуществление банковских операций АО НКО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» 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 № 611-П» не раскрываются, так как у АО НКО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» на отчетную дату отсутствуют 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 Положения Банка России № 611-П.

АО НКО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» не применяет в целях регуляторной оценки достаточности капитала подход на основе внутренних рейтингов (ПФР) и в связи с этим не раскрывает информацию по форме Таблицы 4.8 «Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПВР» (разрешение на применение ПФР в регуляторных целях отсутствует) Указания Банка России №4482-У от 07.08.2017 «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее – Указание Банка России №4482-У).

#### **Раздел V. Кредитный риск контрагента**

АО НКО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» не осуществляет операции с ПФИ и не раскрывает информацию, предусмотренную разделом V Указания Банка России №4482-У.

#### **Раздел VI. Риск секьюритизации**

АО НКО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» не осуществляет операции секьюритизации и не раскрывает информацию, предусмотренную разделом VI Указания Банка России №4482-У.

#### **Раздел VII. Рыночный риск**

АО НКО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» не осуществляет операции, подверженные рыночному риску и не раскрывает информацию, предусмотренную разделом VII Указания Банка России №4482-У.

#### **Раздел VIII. Информация о величине операционного риска**

АО НКО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» при управлении операционным риском руководствуется Указанием Банка России от 25.06.2012 N 2840-У «О требованиях к управлению операционным риском небанковскими кредитными организациями, имеющими право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций».

Информация о способах управления операционным риском, о величине требований к капиталу отражена в разделе 12.7 Пояснительной записки к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год, опубликованной на официальном сайте АО НКО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» [mcc.elecsnet.ru](http://mcc.elecsnet.ru).

#### **Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля**



У АО НКО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» на отчетную дату отсутствуют финансовые инструменты, подверженные процентному риску, в связи с этим не раскрывает информацию в данном разделе.

#### **Раздел X. Информация о величине риска ликвидности**

Информация о способах управления риском ликвидности, результаты распределения балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) с приведением кумулятивной величины совокупного разрыва (ГЭПа) по всем срокам отражена в разделе 12.5 Пояснительной записки к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год, опубликованной на официальном сайте АО НКО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» [mcc.elecsnet.ru](http://mcc.elecsnet.ru).

АО НКО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» не является системно значимой кредитной организацией и не осуществляет расчет норматива краткосрочной ликвидности.

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

АО НКО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» имеет статус платежной небанковской кредитной организации, на которые не распространяется действие Инструкция Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» в части необходимости расчета норматива финансового рычага.

Согласно Инструкции 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» АО НКО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» рассчитывает и соблюдает на ежедневной основе следующие обязательные нормативы, которые на 01.01.2019 составили:

- Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.3. составил 3.8 %, при минимально допустимом значении 2 %;
- Норматив ликвидности Н15.1 –113.4 %, при минимально допустимом значении 100 %.

#### **Раздел XII. Информация о системе оплаты труда.**

Специальным органом Банка, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, является Совет директоров МКЦ. В компетенцию Совета директоров в соответствии Уставом Банка входит:

- Утверждение кадровой политики Общества (порядок определения размеров окладов руководителей Общества, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям Общества, руководителю Службы управления рисками, руководителю Службы внутреннего аудита, руководителю Службы внутреннего контроля Общества и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Обществом операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Обществом обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства)



Общества, квалификационные требования к указанным лицам, а также размер фонда оплаты труда Общества).

- Рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Общества, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

- Избрание членов Правления и Генерального директора Общества и досрочное прекращение их полномочий, установление размеров выплачиваемых им вознаграждений и компенсаций.

- Рекомендации по размеру выплачиваемых Ревизору (членам Ревизионной комиссии) Общества вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг Аудиторской организации.

Совет директоров МКЦ проводит заседания на регулярной основе, в том числе и по вопросам системы оплаты труда.

Источником выплат вознаграждения Работникам МКЦ за их труд является Фонд оплаты труда. Фонд оплаты труда МКЦ утверждается Советом директоров Компании и включает в себя:

- сумму размеров окладов Работников, компенсационных, стимулирующих и иных выплат, не связанных с результатами деятельности Генерального директора МКЦ и Правления МКЦ (далее по тексту – фиксированная часть оплаты труда), в соответствии с режимом работы и условиями труда;

- сумму размеров компенсационных и стимулирующих выплат членам исполнительных органов МКЦ, принимающим решения об осуществлении операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение МКЦ обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам клиентов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) МКЦ, а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих на уровне отдельных направлений деятельности и по Компании в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений, связанных с результатами их деятельности (далее по тексту – нефиксированная часть оплаты труда), предусмотренные Положением о системе оплаты труда, премировании и прочих выплатах в АО НКО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» (далее – Положение о системе оплаты труда).

Фонд оплаты труда Работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, не зависит от финансового результата иных подразделений МКЦ, принимающих риски, от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок, однако качество выполнения работниками этих подразделений задач, возложенных на них внутренними нормативными документами, учитывается в соответствии с подходами, сформулированными Положением о системе оплаты труда.

При определении Фонда оплаты труда Работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, фиксированная часть оплаты труда составляет не менее 50% в общем объеме выплачиваемых им вознаграждений. Заработная плата и надбавки по каждой должности определяются Штатным расписанием МКЦ. Заработная плата по каждой должности зависит от квалификационных требований и сложности возлагаемых трудовых обязанностей. Предложения об изменении фонда оплаты труда инициирует Генеральный директор МКЦ для его утверждения Советом директоров. Штатное расписание Компании утверждается приказом Генерального директора МКЦ и может изменяться по мере необходимости.

Оплата труда работником МКЦ может составлять из следующих выплат:



- должностной оклад, установленный штатным расписанием и трудовым договором (дополнительным договором к нему);
- начисления компенсационного характера, связанные с режимом работы и условиями труда;
- стимулирующие надбавки;
- разовые поощрительные премии.

Размер нефиксированной оплаты труда Генеральному директору, членам Правления устанавливается в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности с учетом рисков, которым подвергается (подвергался) МКЦ, в результате их действий и решений (например, операционный риск, правовой риск, риск потери деловой репутации). Для Генерального директора МКЦ, членов Правления при расчете целевых показателей вознаграждений (до корректировок) на планируемый период (год) не менее 40 процентов общего размера вознаграждений составляет нефиксированная часть оплаты труда, которая определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности. Порядок расчета нефиксированной части оплаты труда по итогам работы за отчетный период (месяц, квартал, год), рассчитывается в соответствии с Методикой, утвержденной Советом директоров.

Генеральному директору и членам Правления предусматривается и применяется отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка не менее 40 процентов нефиксированной части оплаты труда исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (на срок не менее 3 лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока), включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по кредитной организации или по соответствующему направлению деятельности (в том числе путем определения размера выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда и их начисления по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности)

Информация о категориях и численности работников, принимающих риски, информация по показателям оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков отражена в разделах 2.3, 9.5 и 15.2 Пояснительной записки к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год, опубликованной на официальном сайте АО НКО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» [mcc.elecsnet.ru](http://mcc.elecsnet.ru).

**18 июля 2019 г.**

**Генеральный директор**

**А.Б. Салигин**

**Главный бухгалтер**

**Г.М. Заббарова**