

**ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ,
ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ**
по состоянию на 1 апреля 2018 года

Данная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за I квартал 2018 года 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 01.04.2018, размещенной на сайте mcc.elecsnet.ru.

АО НКО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» в 1 квартале 2018 г. на ежедневной основе исполнял требования к капиталу.

Соотношение основного капитала АО НКО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» и собственных средств (капитала) за 1 квартал 2018 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.

АО НКО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР»



123557, Россия, Москва, Электрический пер., 3/10, стр. 1;
Тел.(495) 662-1500; Факс (495) 287-2959

**NON-BANKING CREDIT
ORGANIZATION «MOSCOW
CLEARING CENTRE» Joint Stock
Company**

Building 1, 3/10, Elektrichesky side St., 123557 Moscow,
Russia;
Tel.: (495) 662-1500; Fax (495) 287-2959

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	8097	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X		"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	8097
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как	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	377054	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как	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	

Таблица 1.1.

3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	21169	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	0
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	4308
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		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	

Таблица 1.1.

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	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 " в том числе:	3, 5, 6, 7	30188	X	X	X
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

Таблица 1.1

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

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
		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 ПБР	неприменимо		
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	0	0	0
5	при применении стандартизированного	0	0	0
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо		
7	Инвестиции в долевыми ценными бумагами (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного	0	0	0
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0

Таблица 2.1.

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	неприменимо		
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
13	при применении ПВР, основанного на	неприменимо		
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	неприменимо		
15	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении стандартизированного	0	0	0
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо		
19	Операционный риск, всего, в том числе:	*	*	*
20	при применении базового индикативного подхода	*	*	*
21	при применении стандартизированного подхода	неприменимо		
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	неприменимо		
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%		0	0
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	неприменимо		
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	*	0	0

*) 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 2017 год и в промежуточной отчетности не приводится. Информация опубликована на сайте 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 3.3.

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	0	0
2	долевые ценные бумаги, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций				
2.2	юридических лиц, не являющихся	0	0	0	0
3	долговые ценные в том числе:	0	0	0	0
3.1	кредитных организаций, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности				
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0

Таблица 3.3.

3.2	юридических лиц, не 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				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	0	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)				
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	0	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам				
8	Основные средства	0	0	0	0
9	Прочие активы				

У АО НКО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» отсутствуют обремененные и необремененные 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,	0	0
	в том числе:		
2.1	банкам - нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0

Таблица 3.4.

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 риск¹

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 12 479 тыс.руб. (или + 1 808 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 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 № 283-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

¹ 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 2017 год и в промежуточной отчетности не приводится. Информация опубликована на сайте mcc.elecsnet.ru.

критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положением 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).

Раздел V. Кредитный риск контрагента

АО НКО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» не осуществляет операции с ПФИ и не раскрывает информацию, предусмотренную разделом V.

Раздел VI. Риск секьюритизации

АО НКО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» не осуществляет операции секьюритизации и не раскрывает информацию, предусмотренную разделом VI.

Раздел VII. Рыночный риск

АО НКО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» не раскрывает информацию в данном разделе, так как не подвержена указанному риску поскольку отсутствуют связанные с этим риском операции.

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 24 Пояснительной записки к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год, опубликованной на официальном сайте АО НКО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» 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

Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

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 01.04.2018 составили:

- Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.3. составил 6,9 %, при минимально допустимом значении 2 %;
- Норматив ликвидности Н15.3 – 122.1 %, при минимально допустимом значении 100 %.

29 мая 2018 г.

Генеральный директор

А.В. Жадобин

Главный бухгалтер

Г.М. Заббарова

