

**Общество с ограниченной ответственностью
Небанковская кредитная организация
«МОБИ.Деньги»**

**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой)
отчетности ООО НКО «МОБИ.Деньги» за 2017 год.**

**г. Москва
2017 год**

СОДЕРЖАНИЕ

Введение	3
1. Информация о НКО.....	3
1.1. Общая информация о НКО.....	3
1.2. Краткая характеристика деятельности НКО.....	4
1.3. Основные показатели финансово-экономической деятельности НКО в 2017 году и перечень операций, оказывающих наибольшее влияние на формирование финансового результата деятельности НКО.....	4
1.4. Перспективы развития НКО.....	5
2. Краткий обзор основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики НКО.....	6
2.1. Принципы учетной политики.....	6
3. Сопроводительная информация к финансовой отчетности НКО.....	12
3.1. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса.....	12
3.2. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах.....	15
3.3. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам.....	18
3.4. Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности	23
3.5. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.....	24
4. Информация о принимаемых НКО рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.....	25
4.1. Кредитный риск.....	26
4.2. Рыночный риск.....	27
4.3. Риск потери ликвидности.....	27
4.4. Операционный риск.....	31
4.5. Правовой риск	34
4.6. Риск потери деловой репутации.....	35
4.7. Стратегический риск	36
5. Информация в отношении сделок по уступке прав требований.....	38
6. Сведения об обремененных и необремененных активах.....	38
7. Операции со связанными с НКО сторонами.....	39
8. Информация о системе оплаты труда.....	40
9. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами	43
10. Информация о месте раскрытия НКО годовой отчетности.....	44

Введение.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – годовая отчетность) составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» № 3054-У от 4 сентября 2013 года (далее – Указание № 3054-У) и сформирована Обществом с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация «МОБИ.Деньги» (далее – «НКО»), исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой отчетности НКО за 2017 год по российским стандартам бухгалтерского учета (далее – РСБУ) и составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России № 3081-У от 25 октября 2013 года «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – Указание № 3081-У).

Пояснительная информация базируется на формах обязательной отчетности, составленных в соответствии с требованиями Указания Банка России № 4212-У от 24 ноября 2016 года «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации (далее – Указание № 4212-У) и обеспечивает раскрытие существенной информации о деятельности НКО, не представленной в составе отчетных форм.

Годовая отчетность НКО за 2017 год составлена за период, начинающийся с 01.01.2017 и заканчивающийся 31.12.2017 (включительно) с учетом событий после отчетной даты в валюте Российской Федерации. Количественные показатели представлены в целых тысячах рублей (далее – тыс. руб.).

При подготовке годовой отчетности активы и обязательства в иностранной валюте отражены по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на 01 января 2018 года.

Официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю, использованный НКО при составлении годовой отчетности составил:

на 01.01.2018 : рубль / доллар США - 57,6002

1. Информация о НКО

1.1 Общая информация о НКО.

Фирменное наименование на русском языке (полное): *Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация «МОБИ.Деньги».*

Фирменное наименование на русском языке (сокращенное): *ООО НКО «МОБИ.Деньги».*

Фирменное наименование на английском языке (полное): *Nonbank credit organization "MOBI. Money" Limited Liability Company.*

Фирменное наименование на английском языке (сокращенное): *NCO «MOBI.Money» LLC.*

Основные виды деятельности в соответствии с учредительными документами:

- 64.19 Денежное посредничество прочее;

- 66.19 Деятельность вспомогательная прочая в сфере финансовых услуг, кроме страхования и пенсионного обеспечения.

Дата государственной регистрации юридического лица: 22 октября 2013 года.

Регистрационный номер НКО, присвоенный Центральным Банком Российской Федерации: 3523-К.

Дата внесения записи о создании кредитной организации в Единый государственный реестр юридических лиц: 22 октября 2013 года.

Адрес места нахождения (регистрации): 125009, г.Москва, Большой Гнезниковский переулок, д. 7.

Адрес фактического места нахождения: 125009, г.Москва, Большой Гнезниковский переулок, д. 7.

Почтовый адрес: 125009, г.Москва, Большой Гнезниковский переулок, д. 7.

НКО осуществляет свою деятельность на основании лицензии Банка России на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте № 3523-К от 28.11.2016. До этой

даты НКО осуществляла свою деятельность на основании лицензии Банка России на осуществление банковских операций в рублях № 3523-К от 06.12.2013 года.

Банковский идентификационный код (БИК): 044525678 .

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1137711000107.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7750005852.

Контактные номера телефона (факса): +7 (495) 792-15-36 (тел.); +7 (495) 221- 05- 52 (факс)

Адрес электронной почты: info@nkomobi.ru

Адрес в сети «Интернет»: www.nkomobi.ru

Изменения указанных реквизитов НКО по сравнению с предыдущим годом отсутствуют.

НКО не является участником банковской группы, не имеет дочерних предприятий и не составляет консолидированную отчетность.

По состоянию на 1 января 2018 года НКО не имеет внутренних структурных подразделений.

Данные годовой отчетности за 2017 год отражают фактическое наличие имущества, обязательств и требований НКО по состоянию на 01 января 2018 года.

1.2 Краткая характеристика деятельности НКО.

Деятельность НКО регулируется Центральным банком Российской Федерации. Основной целью деятельности НКО является получение прибыли, развитие безопасной и оперативной деятельности системы по переводу электронных денежных средств, в соответствии с нормами действующего законодательства, расширение клиентской базы.

В соответствии с выданной Банком России лицензией для платежных небанковских кредитных организаций НКО имеет право на осуществление следующих операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц*;
- осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам*;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

*Данную операцию НКО вправе осуществлять только в части банковских счетов юридических лиц в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов.

НКО выполняет функции оператора по переводу денежных средств между физическими и юридическими лицами. Платежная небанковская кредитная организация обеспечивает безрисковую систему переводов денежных средств без открытия банковских счетов для организации мгновенных, электронных, мобильных платежей.

1.3 Основные показатели финансово-экономической деятельности НКО в 2017 году и перечень операций, оказывающих наибольшее влияние на формирование финансового результата деятельности НКО.

Основными операциями, оказывавшими влияние на финансовый результат НКО в 2017 году, стали операции, приносящие комиссионный доход: операции по зачислению электронных денежных средств в пользу физических лиц, осуществлению переводов в адрес получателей - юридических лиц и кредитных организаций, а также доходы, полученные от физических лиц за информационно-технологическое взаимодействие между участниками расчетов, доходы от операций с иностранной валютой.

По состоянию на 01.01.2018 активы НКО снизились на 105 481 тыс. руб. (- 36,1%) по сравнению с 01.01.2017 и составляют 186 694 тыс. руб. Данное изменение произошло главным образом за счет снижения средств на корреспондентских счетах на 98 033 тыс. руб. (- 41,0%).

Основную долю активов НКО по состоянию на 01.01.2018 года составили остатки на счетах «НОСТРО» 140 970 тыс. руб. (75,7%) в общей сумме активов .

Средства на счете в Центральном Банке снизились на 32 103 тыс. руб. (-89,2%) по сравнению с 2016 годом.

По состоянию на 01.01.2018 обязательства НКО составляют 121 604 тыс. руб., что на 109 676 тыс. руб. (- 47,4%) меньше данных на 01.01.2017. Данное изменение обусловлено снижением средств клиентов, не являющихся кредитными организациями на 30 329 тыс. руб. (-44,7 %), прочих обязательств на 80 846 тыс. руб. (-50,5 %).

Собственные средства (капитал) НКО на 1 января 2018 года увеличились на 612 тыс. руб. (+ 1,1 %) по сравнению с 01.01.2017 и составили 56 280 тыс. рублей. Уставный капитал остался без изменения - 18 000 тыс. руб.

По итогам 2017 года деятельность НКО является прибыльной и составляет 4 195 тыс. руб. Этот показатель на 12 822 тыс. руб. (-75,3%) меньше по сравнению с 01.01.2017. Основным источником прибыли являются комиссионные доходы.

По итогам рассмотрения годовой отчетности за 2017 год Годовым собранием участников принято решение направить часть прибыли за 2017 год на формирование резервного фонда в сумме 350 тыс. рублей, оставшуюся часть прибыли в сумме 3 845 тыс. рублей оставить в виде нераспределенной прибыли.

Наибольшее влияние на формирование финансового результата 2017 года оказали операции, связанные с оказанием услуг по осуществлению переводов электронных денежных средств и услуги по информационно-технологическому взаимодействию между участниками расчетов, по которым получены комиссионные доходы.

1.4 Перспективы развития НКО.

Развитие НКО в 2017 году происходило в рамках стратегии развития НКО на период 2015-2017 годы, отраженной в Бизнес-плане (утверждено решением единственного участника № 2 от 21.05.2015).

Основным направлением деятельности НКО в 2017 году продолжил оставаться проект Мобильной коммерции. Мобильная коммерция – это оплата со счета мобильного телефона за товары и услуги. В основном это услуги, предоставляемые в режиме on-line через сеть Интернет. НКО является одним из лидеров в РФ по мобильной коммерции. У НКО заключены договоры со всеми операторами мобильной связи РФ (или с их кредитными организациями). Конечными получателями по проекту мобильная коммерция являются торгово-сервисные предприятия, с которыми у НКО заключен договор на осуществление переводов в их пользу, системы денежных переводов, Почта России. НКО имеет около 500 прямых договоров с юридическими лицами, такими как социальные сети, он-лайн игры и т.д. Отдельно стоит выделить оплату платных парковок и оплату госуслуг. К госуслугам относятся всевозможные переводы денежных средств в бюджет Российской Федерации и бюджеты местных уровней. НКО осуществляет переводы в пользу оплаты платных муниципальных парковок практически всех городов России (кроме Москвы) и присутствует в качестве инструмента оплаты практически на всех федеральных ресурсах, где есть возможность оплаты госуслуг.

В 2017 году активно развивалось направление Электронной коммерции. Электронная коммерция – это оплата за товары и услуги с электронных средств платежа, таких как банковская карта платежных систем Visa, MasterCard и МИР, системы дистанционного банковского обслуживания, электронные кошельки.

Исторически основным направлением развития интернет-эквайринга НКО являлся прием банковских карт для оплаты госуслуг. НКО является основной расчетной организацией при оплате услуг Федеральной Службы Судебных Приставов, Росреестра, услуг ЗАГС, большой объем идет по оплате штрафов ГИБДД, платных парковок, налогов, пеней, образования, в том числе дошкольного образования, и т.д. НКО обеспечивает оплату банковской картой в личном кабинете налогоплательщика на официальном сайте Федеральной Налоговой Службы.

Вторым крупным направлением интернет-эквайринга НКО является осуществление переводов денежных средств с использованием банковских карт через Интернет в оплату авиабилетов. НКО является официальным партнером одного из лидеров рынка авиабилетов России – сайта Go2See.ru.

В августе 2016 года НКО выиграло тендер на «Выбор поставщика для оказания услуг по приему платежей физических лиц через интернет, в счет пополнения средств оплаты проезда по Западному скоростному диаметру г. Санкт-Петербурга. Это позволило в 2017 году существенно увеличить объем операций не только по интернет-эквайрингу, но и по всем другим направлениям электронной коммерции.

НКО имеет договор банковского платежного агента с ООО «ЕВРОСЕТЬ-РИТЕЙЛ», которое принимает наличные денежные средства, а также формирует и передает в НКО распоряжения физических лиц для осуществления перевода денежных средств с целью оплаты трудовых патентов, парковок, штрафов ГИБДД и других госуслуг. В 2017 году оборот по данному договору существенно вырос.

Новым направлением для НКО в 2017 году стало осуществление переводов с помощью QR-кодов. Был заключен первый договор с системой AliPay в рамках этого проекта для оплаты в ЦУМе, ТЦ «Цветной» и других магазинах. В дальнейшем планируется существенно увеличить количество магазинов, подключенных к этой технологии.

2. Краткий обзор основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики НКО.

При подготовке настоящей отчетности предполагается, что НКО будет непрерывно осуществлять свою деятельность в обозримом будущем и у нее отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке.

До 03.04.2017 года бухгалтерский учет в НКО велся в соответствии с требованиями Положения Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Положение № 385-П), а с 03.04.2017 – в соответствии с требованиями Положения Банка России от 27.02.2017 № 579-П «Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – Положение № 579-П). Кроме этого, в 2017 году в бухгалтерском учете и отчетности НКО руководствовалась действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России со всеми соответствующими изменениями и дополнениями к ним, и, внутренними документами НКО. Факты неприменения правил бухгалтерского учета в отчетном периоде отсутствовали.

Подготовленная бухгалтерская (финансовая) отчетность не является консолидированной, так как НКО не имеет дочерних и ассоциированных компаний.

Статьи, включенные в бухгалтерскую (финансовую) отчетность НКО измеряются в валюте Российской Федерации.

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса отражены НКО в Учетной политике, принятой в соответствии с Приказом по НКО.

Существенные изменения учетную политику на 2017 год не вносились.

2.1 Принципы учетной политики.

Учетная политика сформирована на основе следующих принципов учета.

2.1.1 Непрерывность деятельности.

Этот принцип предполагает, что НКО будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у нее отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

2.1.2 Отражение доходов и расходов по методу "начисления".

Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

2.1.3 Постоянство правил бухгалтерского учета.

НКО постоянно руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, за исключением случаев существенных перемен в своей деятельности или изменения законодательства

Российской Федерации, которые касаются деятельности НКО. В противном случае обеспечивается сопоставимость данных за отчетный период и предшествующий ему период.

2.1.4 Осторожность.

Активы и пассивы, доходы и расходы, оцениваются и отражаются в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению НКО на следующие периоды.

Учетная политика НКО обеспечивает большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренного занижения активов или доходов и намеренного завышения обязательств или расходов).

2.1.5 Своевременность отражения операций.

Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

2.1.6 Раздельное отражение активов и пассивов.

В соответствии с этим принципом, счета активов и пассивов оцениваются раздельно и отражаются в развернутом виде.

2.1.7 Преемственность входящего баланса.

Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.

2.1.8 Приоритет содержания над формой.

Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.

2.1.9 Открытость.

Отчеты должны достоверно отражать операции НКО, быть понятными информированному пользователю и лишены двусмысленности в отражении позиции НКО.

2.1.10 Оценка активов и обязательств.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы НКО оцениваются путем создания резервов на возможные потери.

Кроме того, следующие виды активов проверяются на обесценение:

- основные средства;
- нематериальные активы.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

2.1.11. Используемые в работе кредитной организации ежедневные бухгалтерские балансы составляются по счетам второго порядка.

2.1.12. Расчеты с дебиторами и кредиторами.

Дебиторская и кредиторская задолженность представляет собой незавершенные расчеты НКО с контрагентами по хозяйственным и иным операциям НКО. Дебиторская и кредиторская задолженность отражается в сумме фактической задолженности. Под дебиторскую задолженность (в части авансов, предварительной оплаты ценностей, работ и услуг) НКО формирует резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 № 283-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – «Положение № 283-П»).

2.1.13 Финансовые требования и обязательства.

Требования в денежной форме в валюте РФ принимаются к учету в сумме фактически возникших требований, обязательства в денежной форме в валюте РФ принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств.

2.1.14 Основные средства.

Под основными средствами в целях бухгалтерского учета понимаются объекты, которые:

- имеют материально-вещественную форму;
- предназначены для использования при оказании услуг либо в административных целях;
- предназначены для использования в течение более чем 12 месяцев;
- не предполагают последующей перепродажи;
- соответствуют одновременно следующим условиям:
- объекты способны приносить экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объектов может быть надежно определена.

В качестве основных средств могут быть также признаны объекты, которые приобретены в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, даже если приобретение этих объектов не приводит непосредственно к увеличению будущих экономических выгод от их использования, но оно может быть необходимо для получения в будущем экономических выгод от использования других активов либо для обеспечения основной деятельности.

Стоимость минимального объекта учета для признания в составе основных средств превышает 100 000 (Сто тысяч) рублей без налога на добавленную стоимость на дату ввода в эксплуатацию.

Все основные средства НКО учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования.

Амортизацией является систематическое в течение срока полезного использования объекта основных средств погашение его амортизируемой величины, которая определяется как первоначальная стоимость основного средства за вычетом расчетной ликвидационной стоимости.

Для всех основных средств в НКО применяется линейный способ начисления амортизации.

Начисление амортизации по объекту основных средств начинается с даты, когда он становится готов к использованию. Расчет амортизации ведется в календарных днях.

2.1.15 Нематериальные активы.

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования кредитной организацией при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;

- НКО имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем; оно может быть удостоверено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права данной НКО на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее — средства индивидуализации);

- есть ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (НКО имеет контроль над объектом);

- объект может быть идентифицирован (возможно его выделение или отделение от других активов);

- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;

- НКО не предполагает продажи объекта в течение 12 месяцев;

- объект не имеет материально-вещественной формы;

- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Нематериальными активами не являются расходы, связанные с образованием НКО (организационные расходы), интеллектуальные и деловые качества персонала НКО, его квалификация и способность к труду.

Нормы настоящего Стандарта не применяются в отношении материальных носителей (вещей), в которых выражены результаты интеллектуальной деятельности и средства индивидуализации, а также финансовых вложений.

Актив удовлетворяет критерию идентифицируемости, если он:

- отделяем, т. е. может быть отсоединен или отделен от предприятия и продан, передан, защищен лицензией, предоставлен в аренду или обменян индивидуально или вместе с относящимся к нему договором, активом или обязательством, независимо от того, намеревается ли предприятие так поступить;

- является результатом договорных либо других юридических прав, независимо от того, можно ли эти права передавать либо отделять от предприятия или от других прав и обязательств.

Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания.

Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства кредитной организации.

Нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года.

Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования.

Для всех нематериальных активов применяется линейный способ начисления амортизации.

Срок полезного использования и способ начисления амортизации нематериального актива пересматривается в конце каждого отчетного года.

Начисление амортизации по нематериальным активам производится с даты, когда этот нематериальный актив становится готовым к использованию, а прекращается на более раннюю из двух дат: на дату перевода данного нематериального актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или на дату прекращения его признания.

Расчет амортизации нематериальных активов ведется в календарных днях.

2.1.16 Материальные запасы.

В составе материальных запасов учитываются материальные ценности, используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд. Материальные запасы стоимостью ниже 100 000,00 рублей после передачи их в эксплуатацию учитываются внесистемно.

Материальные запасы отражаются в учете по фактической стоимости, которая включает все расходы, связанные с приобретением, сооружением, изготовлением и доведением до состояния, пригодного для использования.

Материальные запасы списываются на расходы при их передаче в эксплуатацию на основании требования на отпуск материальных запасов со склада, подписываемого материально-ответственным лицом и лицом, затребовавшим материальные запасы.

НДС, уплаченный при приобретении основных средств и нематериальных активов и материальных запасов, учитывается на отдельных лицевых счетах и относится на расходы НКО в дату ввода основных средств, нематериальных активов и материальных запасов в эксплуатацию.

2.1.17 Налог на прибыль.

Начисление и расчёт налога на прибыль осуществляются на ежеквартальной основе. Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога и сумму отложенного налога. Налог на прибыль уплачивается НКО ежемесячно, авансовыми платежами с корректировкой суммы авансовых платежей по фактическому результату по итогам отчетных периодов (1-го квартала, 1-го полугодия, 9 месяцев) с окончательным расчетом по итогам календарного года. Аналитические лицевые счета открываются в разрезе уровней бюджетов.

2.1.18 Отложенный налог на прибыль.

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах с учетом порядка ведения аналитического учета, и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. При этом под налоговой базой понимается сумма, относимая на актив или обязательство в налоговых целях.

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении остатков на пассивных (активных) балансовых счетах по учету капитала. Временные разницы рассчитываются до полного списания остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, а также до прекращения влияния результатов операций или событий, отраженных, в том числе в предшествующих отчетных периодах, в бухгалтерском учете кредитной организации, на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли. Отложенное налоговое обязательство признается в отношении налогооблагаемых временных разниц. Отложенный налоговый актив признается в отношении вычитаемых временных разниц и перенесенных на будущее убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль. Отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учете при возникновении вычитаемых временных разниц и вероятности получения НКО налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли, которую НКО вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы, НКО анализирует выполнение следующих условий:

- имеются ли у НКО достаточные налогооблагаемые временные разницы, приводящие к получению налогооблагаемой прибыли, которую НКО вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы;
- прогнозирует ли НКО получение налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором НКО вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на вычитаемые временные разницы.

В той мере, в которой у НКО отсутствует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, позволяющей использовать выгоду от части или всей суммы отложенного налогового актива, такая часть или вся сумма рассчитанного отложенного налогового актива не подлежит признанию.

Отложенные налоговые активы, возникающие из перенесенных на будущее убытков, не использованные для уменьшения налога на прибыль, отражаются в бухгалтерском учете при вероятности получения НКО налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах. При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли, которую НКО вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки, не использованные для уменьшения налога на прибыль, Банк анализирует выполнение следующих условий:

- имеются ли у НКО достаточные налогооблагаемые временные разницы, которые приведут к получению налогооблагаемой прибыли, которую НКО вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах;
- существует ли вероятность получения НКО налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах, следующие за тем налоговым периодом, в котором получены эти убытки;
- существует ли вероятность повторения в будущем причин возникновения переноса на будущее убытков;
- прогнозирует ли НКО получение налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором НКО вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки.

В той мере, в которой у НКО отсутствует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, которую НКО вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки, не использованные для уменьшения налога на прибыль, отложенный налоговый актив не подлежит признанию.

2.1.19 Доходы и расходы будущих периодов .

Доходы, полученные в отчетном периоде, но относящиеся к будущим периодам, учитываются на счетах по учету доходов будущих периодов и подлежат равномерному отнесению на доходы в течение срока, к которому они относятся.

Расходы, произведенные в отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам, отражаются на счетах учета расходов будущих периодов и подлежат равномерному списанию на расходы в течение срока, к которому они относятся. При отнесении сумм на счета по учету доходов (расходов) временным интервалом является календарный месяц.

2.1.20 Доходы и расходы.

Доходы и расходы НКО отражаются в бухгалтерском учете по методу начисления, т.е. по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств. Доходы и расходы отражаются в том периоде, к которому они относятся.

Начисленные проценты считаются определенными к получению по активам 1-й, 2-й и 3-й категории качества (соответствуют критериям признания в качестве доходов). По активам 4-й и 5-й категории качества получение доходов признается неопределенным, и подлежат отражению на счетах доходов по факту их получения.

Суммы, полученные и подлежащие перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности.

Доходы от выполнения работ (оказания услуг), учитываемые как в составе доходов от банковских операций и других сделок, так и в составе операционных и прочих доходов, в том числе и комиссионного вознаграждения, отражаются в бухгалтерском учете следующим образом:

- комиссионные вознаграждения – по факту оказания услуги, комиссионное вознаграждение за ведение банковских счетов и дистанционное банковское обслуживание по системе «Клиент-банк» отражается на счетах доходов в последний рабочий день месяца;

- комиссионные вознаграждения, при подтверждении факта оказания услуги первичными документами (двухсторонними актами) – не позднее срока уплаты вознаграждения в соответствии с условиями договоров;

- доходы от выполнения работ (оказания услуг) - в день подтверждения дохода первичными учетными документами.

Расходы, связанные с выполнением работ (оказанием услуг), учитываемые как в составе расходов от банковских операций и других сделок, так и в составе операционных и прочих расходов, в том числе в виде комиссионного вознаграждения, отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работ (оказания услуг), определенную условиями договора (в том числе как день уплаты) или подтвержденную иными первичными учетными документами.

В аналитическом учете счета открываются по символам отчета о финансовых результатах.

В процессе применения Учетной политики НКО использует профессиональные суждения и оценки. Оценки и связанные с ними допущения постоянно анализируются на основе данных прошлых и текущего периодов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению НКО, являются возможными исходя из текущих обстоятельств. Дополнительная информация о наиболее значимых оценках и допущениях, сделанных НКО, изложены ниже.

2.1.21 Резервы на возможные потери.

НКО регулярно проводит оценку имеющейся дебиторской задолженности на предмет возникновения возможных потерь. Резервы на возможные потери создаются в соответствии с требованиями Положения № 283-П в целях минимизации рисков:

- по балансовым активам, по которым существует риск потерь;
- по условным обязательствам некредитного характера;
- по требованиям, по получению процентных доходов;
- по прочим потерям.

Под возможными потерями применительно к формированию резервов понимается риск понесения убытков по причине возникновения одного или нескольких следующих обстоятельств:

- неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств контрагентом НКО по совершенным операциям (заключенным сделкам) или вследствие неисполнения обязательств лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятым на себя НКО обязательством;

- обесценение (снижение стоимости) активов НКО;

- увеличение объема обязательств и (или) расходов по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете.

НКО регулярно проводит оценку имеющейся дебиторской задолженности на предмет возникновения возможных потерь. НКО считает, что оценки, связанные с формированием резервов под дебиторскую задолженность, являются основным источником неопределенности в связи с тем, что:

- они подвержены изменениям из периода в период, поскольку допущения по будущим показателям невыполнения обязательств дебиторами и оценка потенциальных убытков, связанных с возможными потерями в части дебиторской задолженности, основаны на анализе последних результатов деятельности дебиторов.

Резервы на возможные потери в настоящей годовой отчетности рассчитаны исходя из существующих экономических условий.

2.1.22 События после отчетной даты.

В соответствии с Положением № 579-П, Указанием № 3054-У, НКО была проведена работа по отражению событий после отчетной даты за 2017 год.

В качестве корректирующих событий после отчетной даты НКО были отражены следующие операции:

- перенос остатков на 1 января 2018 г., отраженных на счетах № 706 «Финансовый результат текущего года» на счета № 707 «Финансовый результат прошлого года»;
- отражение хозяйственных расходов за 2017 г. на основании документов, полученных после 1 января 2018 года;
- корректировки по начисленным налогам за 2017 г.;
- определение сумм отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов по налогу на прибыль на конец отчетного года;
- уточнение суммы комиссионных доходов и расходов, относящихся к 2017 году;
- перенос остатков со счетов № 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет № 708 «Прибыль (убыток) прошлого года».

Все события после отчетной даты отражены в «Сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты за 2017 год».

Вышеуказанные уточнения (корректировки), произведённые по счетам бухгалтерского учета событиями после отчетной даты, нашли свое отражение в соответствующих активах, обязательствах, доходах, расходах и капитале НКО.

Не корректирующие события после 1 января 2018 года и до даты составления годовой (финансовой) бухгалтерской отчетности отсутствуют.

Прибыль, отраженная на балансовом счете 10801 «Нераспределенная прибыль прошлых лет», в 2017 году не использовалась.

В соответствии с учетной политикой, НКО применяет все принципы, изложенные в п. 12. Положения № 579-П, в том числе и основополагающий принцип «непрерывности деятельности».

При подготовке годового отчета была проведена инвентаризация всех статей баланса, в том числе учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям, расчетов с дебиторами и кредиторами. По результатам проведенной инвентаризации не выявлено расхождений между фактическим наличием имущества, требований и обязательств и данными бухгалтерского учета.

У НКО отсутствуют существенные ошибки за отчетный год и год, ему предшествующий.

3. Сопроводительная информация к финансовой отчетности НКО.

3.1 Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса.

3.1.1 Денежные средства и их эквиваленты.

По состоянию на 1 января 2018 года денежные средства представляют собой остатки на корреспондентских счетах:

	2017	2016
наличные денежные средства	0	0
средства на корреспондентских счетах, в т.ч. открытых:		
в Банке России (кроме обязательных резервов)	3 904	36 007
в кредитных организациях РФ	141 054	239 062
в банках других государств	0	0
Итого денежных средств и средств в кредитных организациях	144 958	275 069
Резервы на возможные потери	84	59
Итого за вычетом резервов	144 874	275 010

Денежные средства и их эквиваленты не имеют ограничений по их использованию.

3.1.2 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.

Структура основных средств, нематериальных актив, материальных запасов представлена ниже:

	2017		2016	
	балансовая стоимость	амортизация	балансовая стоимость	амортизация
Основные средства:				
Машины и оборудование	2 375	1 464	2 375	886
Нематериальные активы	12 835	4 038	7 532	2 357
Материальные запасы	0	0	90	0
Внеоборотные запасы	0	0	0	0
Недвижимость и земля, временно неиспользуемые в основной деятельности	0	0	0	0

По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года НКО не имела договорных обязательств капитального характера по приобретению основных средств.

По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года в НКО отсутствуют ограничения прав собственности на основные средства, а также основные средства не передавались в залог в качестве обеспечения обязательств. В результате оценки по состоянию на 01.01.2018 г. обесценение основных средств не выявлено.

Переоценка основных средств НКО в 2016, 2017 годах не производилась.

3.1.3 Требования по текущему налогу на прибыль и отложенный налоговый актив (ОНА).

	2017	2016
Сумма налога на прибыль к возмещению	190	4 284
Отложенный налоговый актив	810	2 149
Итого требования по текущему налогу на прибыль и ОНА	1 000	6 433

Согласно расчету налога на прибыль за 2016, 2017 года возникла переплата (сумма к возмещению) из бюджета в размере 190 тыс. руб.

По состоянию за 31 декабря 2017 года отложенный налоговый актив составил 810 тыс. руб. На аналогичную отчетную дату прошлого года отложенный налоговый актив составил 2 149 тыс. руб.

3.1.4 Прочие активы.

Объем прочих активов, по состоянию на 01 января 2018 года, по сравнению с аналогичным периодом прошлого года, увеличился на 27 134 тыс. руб. и составил 31 112 тыс. руб. (+ 682,1%) Прочие активы (дебиторская задолженность) включают в себя следующие позиции:

	2017	2016
Прочие финансовые активы		
Начисления по процентным доходам	594	939
Начисления по непроцентным доходам	13 557	572
Резерв под обесценение	- 402	0
Итого прочие финансовые активы за вычетом резерва	13 749	1 511
Прочие нефинансовые активы		
Предоплата и прочие дебиторы	22 988	2 403
Расходы будущих периодов	13	52
НДС уплаченный	0	16
Возмещение по больничным листам из ФСС	0	0
Резерв под обесценение	- 5 638	-4
Итого прочих нефинансовых активов	17 363	2 467
Итого прочие активы	31 112	3 978

Дебиторская задолженность за 2017 год является:

- краткосрочной и ожидается к погашению в ближайшие 12 месяцев в сумме 22 983 тыс. руб.
- долгосрочной и ожидается к погашению в срок более 12 месяцев в сумме 5 тыс. руб.

3.1.5 Средства кредитных организаций .

Средства кредитных организаций на 01.01.2018 составили 4 831 тыс. руб.

	2017	2016
Прочие привлеченные средства кредитных организаций до востребования	4 831	37

3.1.6. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.

Структура привлеченных средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, представлена в следующей таблице:

	2017	2016
Юридические лица		
Прочие привлеченные средства до востребования	180	52 035
Итого средств юридических лиц	180	52 035
Физические лица		
Средства физических лиц на электронных кошельках	37 332	15 803
Невыплаченные переводы физических лиц (возвраты)	58	61
Итого средств физических лиц	37 390	15 864
Итого средств клиентов	37 570	67 899

Привлеченные средства клиентов по состоянию на 01.01.2018 года снизились на 30 329 тыс. руб. (- 44,7 %) и составили 37 570 тыс. руб., или 30,89% от общей структуры обязательств (121 604 тыс. рублей).

Ниже приведено распределение средств клиентов по видам экономической деятельности:

	2017	2016
Юридические лица		
Торговля оптовая	107	48 578
Торговля розничная	18	3 094
Финансовое посредничество	55	140
Прочая деятельность	0	121
Рекламная деятельность	0	102
Итого средств юридических лиц	180	52 035
Физические лица	37 390	15 864
Итого средства клиентов	37 570	67 899

3.1.7. Выпущенные долговые обязательства.

В течение отчетного года долговые обязательства НКО не выпускались.

3.1.8. Прочие обязательства.

Информация об объеме, структуре прочих обязательств представлена в таблице:

	2017	2016
Финансовые обязательства		
Обязательства по комиссионному вознаграждению	1 040	21
Незавершенные расчеты, в т.ч. по переводам в пользу ТСП и кредитных организаций	63 721	110 913
Расчет по налогам и сборам	0	29
Обязательства по заработной плате (предстоящие отпуска)	622	508
Расчеты по страховым взносам	187	153
Нефинансовые обязательства		
Суммы, поступившие на кор счета до выяснения	1	
Расчеты с поставщиками и заказчиками	13 632	48 425
Итого прочие обязательства	79 203	160 049

Обязательства НКО по итогам 2017 года уменьшились на 109 676 тыс. руб. (- 47,4 %) и составляют 121 604 тыс. руб. Основной удельный вес в обязательствах НКО за 2017 год составляют прочие обязательства - 65,14% (за 2016 год – 69,20%).

Все прочие обязательства являются краткосрочными и ожидаются к погашению в ближайшие 12 месяцев.

3.1.9 Средства участников.

На всем протяжении 2017 года зарегистрированный и полностью оплаченный уставный капитал НКО составлял 18 000 тыс. рублей. В течение отчетного года решение об увеличении уставного капитала НКО не принималось.

3.1.10 Источники собственных средств.

Структура источников собственных средств представлена в таблице:

	2017	2016
Средства акционеров (участников)	18 000	18 000
Резервный фонд	2 350	1 350
Нераспределенная прибыль прошлых лет	40 545	24 528
Неиспользованная прибыль за отчетный период	4 195	17 017
Всего источников собственных средств	65 090	60 895

3.1.11 Внебалансовые обязательства.

Безотзывные обязательства, выданные гарантии и поручительства, а так же, условные обязательства некредитного характера, в течение 2017 года у НКО отсутствовали.

3.2 Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах.

3.2.1 Процентные доходы и расходы:

Процентные доходы и расходы представлены следующим образом:

	2017	2016
Процентные доходы по видам активов:		
От размещения средств в кредитных организациях	9 536	14 858
Итого процентные доходы	9 536	14 858
Процентные расходы	0	0
Изменение резерва на возможные потери по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	-25	629
Итого чистые процентные доходы	9 511	15 487

Процентные расходы за 2017 г. отсутствуют. Это связано с тем, что НКО в 2017 году не привлекала денежные средства по договорам займа. В результате чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери по корреспондентским счетам составили 9 511 тыс. руб., что на 5 976 тыс. руб. (-38,6 %) меньше, чем за аналогичный период прошлого года.

3.2.2 Комиссионные доходы и расходы.

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	2017	2016
Доходы по услугам и комиссии, полученные за:		
открытие и ведение банковских счетов кредитных организаций	1	1
расчетное и кассовое обслуживание физических лиц	281 038	534 536
переводы денежных средств физических лиц	21 463	2 292
оказание услуг платежной инфраструктуры	353 306	327 658
другие операции с кредитными организациями и банками нерезидентами	17 204	11 063
другие операции с юридическими лицами и юридическими лицами - нерезидентами	60 124	31 532
операции с гражданами (физическими лицами) и физическими лицами - нерезидентами	280 710	273 736
Итого комиссионные доходы	1 013 846	1 180 818
Расходы по услугам и комиссии, уплаченные за:		
операциям с валютными ценностями	12	0
открытие и ведение банковских счетов	2	2
расчетное и кассовое обслуживание	40	12
услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	373 684	220 585
полученные банковские гарантии	265	86
оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	3 464	525
другие комиссионные расходы	7	10
Итого комиссионные расходы	377 474	221 220

Комиссионные доходы в 2017 году, по сравнению с аналогичным периодом прошлого года снизились на 166 972 тыс. рублей (-14,1%).

Комиссионные расходы в 2017 году, по сравнению с аналогичным периодом прошлого года выросли на 156 254 тыс. рублей (+ 70,6%).

Чистые доходы в 2017 году, по сравнению с аналогичным периодом прошлого года снизились на 326 328 тыс. руб. (- 33,7%) и составили 643 000 тыс. руб. За 2016 год чистые доходы составили 969 328 тыс. руб.

Операционные расходы за 2017 год, по сравнению с аналогичным периодом прошлого года снизились на 317 276 тыс. руб. (-33,3%) и составили 634 225 тыс. руб. За 2016 год операционные расходы составили 951 501 тыс. руб.

Чистые доходы от операций с иностранной валютой составили 440 тыс. рублей.

Чистые доходы от переоценки иностранной валюты составили 25 тыс. рублей.

Прочие операционные доходы составили 127 тыс. руб.

Прибыль до налогообложения за отчетный период снизилась по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 9 052 тыс. руб. (- 50,8) % и составила 8 775 тыс. руб.

Прибыль НКО после налогообложения за 2017 г. снизилась на 12 822 тыс. руб. (-75,3 %) по сравнению с показателями аналогичного периода 2016 г. и составила 4 195 тыс. рублей.

НКО не планирует направлять полученную за 2017 год прибыль на выплату дивидендов участникам НКО.

3.2.3 Резервы на возможные потери.

Резервы на возможные потери по средствам, размещенным на корреспондентских счетах и прочим активам, представлены следующим образом:

	2017	2016
Формирование (доначисление) резервов на возможные потери в отчетном периоде, всего	81 852	78 681
в том числе:		
по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	3 692	16 715
по прочим активам	78 160	61 966
Восстановление (уменьшение) резервов на возможные потери в отчетном периоде, всего	78 352	73 553
в том числе:		
по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	3 667	17 344
по прочим активам	74 685	56 209
Итого изменение резерва	- 3 500	- 5 128

В абсолютном выражении, сумма расходов по формированию (доначислению) резерва на возможные потери за 2017 год составила 3 500 тыс. руб., в т.ч.:

- по средствам размещенным на корреспондентских счетах: - 25 тыс. руб.;
- по прочим активам: - 3 475 тыс. руб.

В абсолютном выражении, сумма расходов по формированию (доначислению) резерва на возможные потери за 2016 год составила 5 128 тыс. руб., в т.ч.:

- по средствам размещенным на корреспондентских счетах: 629 тыс. руб.;
- по прочим активам: - 5 757 тыс. руб.

3.2.4 Информация о начисленных (уплаченных) налогах.

Основные компоненты расходов по налогам, которые НКО уплачивает в бюджеты различных уровней, представлены в следующей таблице:

	2017	2016
Налог на прибыль	1 207	5 323
Расходы по уплаченному НДС	2 035	1 453
Итого расходы по налогам	3 242	6 776
Отложенный налоговый актив (ОНА)		5 966
Отложенное налоговое обязательство (ОНО)	1 338	0
Итого возмещение (расход) по налогам	4 580	810

В течение 2017 года ставки налога на прибыль и других налогов не изменялись, новые налоги законодательством не вводились.

3.2.5 Информация о расходах на содержание персонала.

Расходы на оплату труда, включая компенсации, ежегодный и дополнительный оплачиваемый отпуска, страховые взносы и прочие выплаты включают в себя следующие суммы:

	2017	2016
Фонд начисленной заработной платы работников	9 878	9 228
Другие доходы на содержание персонала	0	0
Взносы в виде отчислений на заработную плату	2 976	2 773
Итого расходы на содержание персонала	12 854	12 001

Расходы на содержание персонала в 2017 году увеличились за счет увеличения штатной численности работников НКО платы труда и учтены в разделе 8 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации» «Операционные расходы» Части 4 «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах.

3.3 Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам.

3.3.1 Методика и процедура управления капиталом.

НКО осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности, в соответствии с требованиями Банка России.

Управление капиталом НКО имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности НКО функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;
- поддержание капитала НКО на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала.

Для реализации и достижения целей по управлению капиталом используются следующие процедуры:

- прогнозирование основных показателей деятельности;
- планирование потребностей в капитале;
- мониторинг достаточности капитала.

НКО производит расчет величины собственных средств (капитала) в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III») (далее – «Положение № 395-П»).

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, с учетом международных подходов к повышению устойчивости банковского сектора («Базель III»), НКО должна поддерживать уровень собственных средств (капитала) НКО (норматив достаточности капитала), выше установленного обязательного минимального значения.

Согласно требованиям Банка России, для НКО норматив достаточности капитала должен быть не менее 2 % от соотношения Капитала НКО и суммы его обязательств перед клиентами, рассчитанный в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

В течение отчетного периода НКО полностью соблюдала все внешние установленные требования в отношении величины собственных средств (капитала) НКО, определяемых по методике, предусмотренной Положением № 395-П.

Контроль над выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется на ежедневной основе. Нарушений норматива в отчетном периоде не выявлено.

НКО поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса.

В отчетном периоде подходы к управлению капиталом не изменились.

3.3.2 Информация об уровне достаточности капитала.

Информация об уровне достаточности капитала отражена в Разделе 1 «Информация об уровне достаточности капитала» отчета «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам» (публикуемая форма) (далее – «Отчет по форме 0409808», «Отчет»).

Структура основного и дополнительного капитала НКО, представлена в таблице:

	2017	2016	прирост (+) / снижение (-)	динамика, %
Источники базового капитала:				
Уставный капитал	18 000	18 000	-	-
Нераспределенная прибыль прошлых лет	40 545	24 528	+ 16 017	39,50
Резервный фонд	2 350	1 350	+ 1 000	42,55
Источники базового капитала, итог:	60 895	43 878	+ 17 017	27,94

Показатели, уменьшающие источники базового капитала:				
Нематериальные активы	7 038	3 105	+ 3 933	55,88
Отрицательная величина добавочного капитала	1 759	2 070	- 311	17,68
Базовый капитал, итого	52 098	38 703	+ 13 395	25,71
Источники добавочного капитала	-	-	-	-
Добавочный капитал, итого	-	-	-	-
Основной капитал, итого	52 098	38 703	+ 13 395	25,71
Источники дополнительного капитала				
Прибыль предшествующих лет	4 182	16 965	-12 783	305,67
Дополнительный капитал, итого	4 182	16 965	-12 783	305,67
Собственные средства (капитал), итого	56 280	55 668	+ 612	1,09

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления Раздела 1 Отчета по форме 0409808 приведены в пояснениях в нижеприведенной таблице:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	18 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	18 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	18 000
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	4 182
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся	15, 16	42 401	X	X	X

	кредитными организациями", всего, в том числе:					
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	4 182
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	9 708	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	8 797	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	7 038	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2	9	7 038

				таблицы)		
3.2	Нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	1 759	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	1 759
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	810	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	810	"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	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	7 038	X	X	7 038
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	37, 41.1.2	0

				капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению		
6.3	уменьшающие дополнительны й 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	140 970	X	X	X
7.1	несущественны е 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	несущественны е 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

3.3.3 Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом.

Данные сведения в настоящей Пояснительной информации раскрыты следующим образом:

3.3.3.1. Сведения о кредитном риске раскрыты в п. п. 4.1 (подраздел 2.1 Отчета).

3.3.3.2. Подраздел 2.2 Отчета не заполняется и не подлежит раскрытию по причине отсутствия у НКО разрешения Банка России.

3.3.3.3. Сведения об операционном риске раскрыты в п. п. 4.4 (подраздел 2.3 Отчета).

3.3.3.4. Сведения о величине рыночного риска раскрыты в п. п. 4.2 (подраздел 2.4 Отчета).

3.3.4 Информация о величине резервов на возможные потери со ссудам и иным активам.

Данная информация (Раздел 3 Отчета) раскрыта в п. п. 3.2.3 настоящей Пояснительной информации.

3.3.5. Информация о показателе финансового рычага.

В соответствии с п. 8 Порядка составления Отчета Раздел 4 «Информация о показателе финансового рычага» НКО не составляет.

3.3.6. Основные характеристики инструментов капитала.

Данная информация раскрыта в Разделе 5 Отчета.

3.3.7. В течение отчетного года у НКО отсутствовала ссудная и приравненная к ней задолженность (раздел «Справочно» Отчета).

3.4 Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности.

Инструкцией Банка России № 137-И от 15.09.2011 «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» (далее – «Инструкция № 137-И») для НКО устанавливаются следующие обязательные нормативы:

- норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.3);
- норматив ликвидности (Н15.1).

Сведения о значениях вышеперечисленных нормативов приведены в таблице:

	Нормативное значение, %	Фактическое значение	
		на отчетную дату	на начало отчетного года
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.3)	$\geq 2,0$	70,3	26,7
Норматив ликвидности (Н15.1)	$\geq 100,0$	198,7	134,7

Из приведенных данных видно, что на отчетную дату по всем показателям существует значительный запас прочности для реализации потенциала роста.

Норматив достаточности собственных (капитала) (Н1.3), определяемый как отношение собственных средств (капитала) к сумме обязательств перед клиентами на последнюю отчетную дату квартала, стабильно выше уровня минимально установленного значения и, в сравнении с аналогичным периодом прошлого года, вырос более чем в 2 раза.

Норматив ликвидности (Н15.1), определяемый как отношение суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств перед клиентами на последнюю отчетную дату квартала значительно вырос, по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.

Сведения о фактических значениях нормативов НКО, рассчитанных в соответствии с Инструкцией № 137-И приведены Разделе 1 отчетности по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности» (далее – Отчет по форме 0409813»). В графе 6 «Фактическое значение нормативов на начало отчетного периода» приведены сопоставимые данные на соответствующую отчетную дату прошлого года.

НКО на ежедневной основе отслеживает соблюдение обязательных нормативов и поддерживает уровень собственных средств (капитала) на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых операций.

Факты нарушения числовых значений обязательных нормативов в течение 2017 года отсутствовали.

Раздел 2 «Информация о расчете показателя финансового рычага» и Раздел 3 «Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности» Отчета по форме 0409813 НКО не составляет.

3.5 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.

В Отчете отражаются в динамике получение (приток) и уплата (отток) или привлечение и предоставление (размещение) денежных средств и их эквивалентов, обусловленные деятельностью кредитной организации. В целях составления Отчета под эквивалентами денежных средств понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости.

Под операционной деятельностью в целях составления Отчета понимается основная, приносящая доход деятельность, а также прочая деятельность кредитной организации, кроме инвестиционной и финансовой.

Под инвестиционной деятельностью в целях составления Отчета понимается приобретение или реализация инвестиционных активов, материальных либо финансовых активов, предназначенных для генерирования будущих доходов (притока денежных средств), кроме финансовых активов, приобретение и (или) реализация которых осуществляется в процессе операционной деятельности. Потоки денежных средств от инвестиционной деятельности показывают величину доходов, а также направление средств кредитной организации на приобретение инвестиционных активов.

Денежные средства, представленные в Отчете, включают в себя следующие компоненты:

	2017	2016
Денежные средства и остатки в ЦБ РФ	3 904	36 007
Средства в кредитных организациях	140 623	233 361
Итого денежные средства и их эквиваленты	144 527	269 368

Из статьи денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода были исключены средства в сумме 347 тыс. руб., находящиеся на счетах в кредитных организациях, по которым существует риск потерь.

Остатки денежных средств и их эквивалентов, имеющих у НКО, но не доступные для использования, по состоянию на 01.01.2018 года, отсутствуют.

Движений денежных средств, полученных от финансовой деятельности или использованных в финансовой деятельности, в 2016 и 2017 годах не производилось.

Инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств, отсутствуют.

Денежные потоки от основной, приносящей доход деятельности, как представляющие увеличение операционных возможностей, так и потоки денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей отражены в Отчете о движении денежных средств.

Движение денежных средств по географическому признаку концентрировалось преимущественно в г. Москва.

3.5.1 Информация о существенных денежных потоках по направлениям деятельности за 2017 год.

Денежные средства, полученные от (использованные) в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах за 2017 г составили 479 тыс. рублей, (за 2016 г. 24 883 тыс. рублей).

При этом прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств за 2017 г. увеличился и составил – 120 132 тыс. рублей (2016г: - 48 198 тыс. рублей).

Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов за 2017 г. увеличился и составил – 124 841 тыс. рублей (2016 г: - 28 149 тыс. рублей.)

Раздел «Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности» в части приобретения основных средств, нематериальных активов и материальных запасов скорректирован на величину амортизационных отчислений по основным средствам и нематериальным активам. Общий размер корректировки составил 5 213 тыс. руб.

Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты составило 25 тыс. руб.

НКО осуществляет переводы без открытия банковских счетов, в т.ч. электронных денежных средств по поручению физических лиц и осуществляет переводы по поручениям банков-корреспондентов в части осуществления переводов денежных средств без открытия банковских счетов. Все денежные потоки относятся к этим направлениям деятельности.

Иная существенная информация к отчету о движении денежных средств отсутствует.

4. Информация о принимаемых НКО рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.

В процессе банковской деятельности НКО принимает на себя следующие виды банковских рисков:

- риски, вызываемые последствиями неправомерных или некомпетентных решений отдельных работников.
- риски потери ликвидности и снижения капитала, формируемые решениями управленческого аппарата.
- риски, предопределяемые внешними по отношению к НКО макроэкономическими и нормативно - правовыми условиями деятельности.

Риски, вызываемые последствиями неправомерных или некомпетентных решений отдельных работников, возникают в условиях превышения исполнительными лицами НКО установленных полномочий по принятию решений (по составу и объему операций), несоблюдения сотрудниками НКО установленных процедур проведения операций, а также нарушения правил и этических норм, установленных на организованных рынках финансовых инструментов.

Риск, вызываемый последствиями неправомерных или некомпетентных решений работников, снижается путем установления предварительного, текущего и последующего контроля за действиями работников.

В рамках предварительного контроля НКО осуществляет контроль за содержанием заключенного с сотрудником трудового соглашения (контракта); наличием должностной инструкции, регламентирующей должностные обязанности работника до того, как он непосредственно приступил к исполнению служебных обязанностей.

В рамках текущего контроля в НКО организуется внутренний контроль за соблюдением сотрудниками установленных правил совершения банковских операций и иных операций, осуществляемых НКО на уровне кредитной организации и соответствующего структурного подразделения.

В рамках последующего контроля объектом системы внутреннего контроля является регулярность рассмотрения результатов проведенных сотрудником операций вышестоящим руководителем.

Внешними факторами по отношению к деятельности НКО являются макроэкономические и возникшие внешние нормативно-правовые условия, а именно:

- негативные общие и структурные (отраслевые и региональные) тенденции экономического развития;
- неблагоприятные изменения государственной экономической политики;
- неблагоприятные изменения отечественных и зарубежных нормативно - правовых условий банковской деятельности.

Основные риски, присущие деятельности НКО и способные оказывать существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность НКО, принимаются НКО **существенными**.

НКО считает для себя **существенными** следующие виды рисков: риск потери ликвидности, операционный риск, правовой риск, риск потери деловой репутации, стратегический риск.

К типичным банковским рискам НКО относится **кредитный риск**.

4.1 Кредитный риск.

Кредитный риск – риск возникновения у НКО убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед НКО в соответствии с условиями договора, в том числе кредитного.

В связи с отсутствием в лицензии НКО права на размещение денежных средств, операции кредитования не осуществлялись.

Оценку и анализ кредитного риска **в целях его минимизации**, НКО осуществляет по прочим активам, несущим риск устойчивого функционирования НКО в целом.

НКО, руководствуясь требованиями Положения ЦБ РФ № 283–П, формирует резерв по каждому требованию к конкретному дебитору (контрагенту), по которым существует риск возникновения у НКО финансовых потерь (убытков) вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения контрагентом НКО своих финансовых обязательств - **риск на контрагента**.

Под возможными потерями НКО применительно к формированию резерва понимается риск понесения убытков по причине возникновения одного или нескольких следующих обстоятельств (**факторов**):

неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств контрагентом НКО по совершенным ею операциям (заключенным ею сделкам) или вследствие неисполнения обязательств лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятым на себя НКО обязательством;

обесценение (снижение стоимости) активов НКО;

увеличение объема обязательств и (или) расходов НКО по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете.

В соответствии с Положением ЦБ РФ № 283–П в НКО разработаны методики оценки финансового состояния контрагентов (кредитных организаций; юридических лиц (кроме финансовых организаций), в том числе банковских платежных агентов) в целях определения категории качества элементов расчетной базы резерва и формирования резерва на возможные потери по прочим активам, несущим риск понесения убытков. В случае определения категории качества неприемлемой для уровня риска, в том числе на стадии предварительного анализа контрагента, НКО отказывается от реализации сделки.

В НКО разработаны внутренние документы об установлении и контроля за соблюдением лимитов вложения в активы на кредитные и некредитные организации (максимальный размер требований к контрагенту).

Лимиты устанавливаются и пересматриваются Службой управления рисками НКО.

В течение 2017 года нарушений лимитов вложений в активы, несущие риск понесения потерь, зафиксировано не было.

Информация о классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери представлена в таблице:

номер строки	состав активов	сумма требования	категория качества					резервы на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный				
										итого	по категориям качества			
II	III	IV	V											
1	Требования к кредитным организациям всего, в том числе:	340 623	318 697	21 846	0	0	80	419	335	419	339			80
1.1	корреспондентские счета	141 054	140 624	350	0	0	80	84	X	84	4			80
1.2	Прочие активы	198 975	177 479	21 496	0	0		335	335	335	335			
1.3	Требования по получению процентов доходов по требованиям к кредитным организациям	594	594	0	0	0								
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	179 107	1 225	176 532	1 000	0	350	9 246	9 246	9 246	8 686	210		350
2.1	Прочие активы	179 107	1 225	176 532	1 000	0	350	9 246	9 246	9 246	8 686	210		350
3	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери	519 730	319 922	198 378	1 000	0	430	9 665	9 581	9 665	9 025	210		430

Кроме этого в НКО на отчетную дату присутствуют активы, сгруппированные в портфели однородных требований, в соответствии с Положением № 283-П. Сумма портфеля на отчетную дату составила 538 тыс. руб., сформированный резерв на возможные потери – 5 тыс. руб.

Активы с просроченными сроками погашения на 01.01.2018г. отсутствуют.

4.2 Рыночный риск.

В соответствии с пунктом 1.10 Положения Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – Положение 511-П) расчет совокупной величины рыночного риска (далее – РР) осуществляется для расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала).

Согласно п. 2.1. Инструкции № 137-И расчет РР в целях расчета норматива достаточности собственных средств Н1.3 не требуется.

В связи с вышеизложенным НКО не производит расчет РР.

Необходимость расчета величины рыночного риска (процентного, фондового и валютного рисков) у НКО отсутствует.

4.3 Риск потери ликвидности.

Риск потери ликвидности – риск утраты НКО способности в срок и в полном объеме исполнять свои обязательства. Возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств НКО (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами кредитной организации) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения НКО своих финансовых обязательств (**факторы** возникновения риска ликвидности).

Основным **методом снижения риска** ликвидности является управление ликвидностью в НКО в целях поддержания положительной платежной позиции и исполнение текущих обязательств НКО перед клиентами и контрагентами.

Управление ликвидностью осуществляется на ежедневной основе путем организации движения платежных потоков НКО, контроля за состоянием корреспондентского счета в Банке России, концентрацией-диверсификацией средств на всех корсчетах НКО, соблюдения обязательного

норматива ликвидности и обязательного норматива достаточности собственных средств (капитала), установленных Инструкцией № 137-И, а так же, посредством проведения операций на внутреннем денежном рынке.

При составлении Планового баланса в рамках годового Бизнес-плана, НКО устанавливает пограничный уровень показателей ликвидности, являющийся сигналом для дополнительных мероприятий по повышению уровня ликвидности. Для данных целей пограничный уровень может превышать минимально допустимое числовое значение для Н15.1 на 5-10%.

НКО строит свою деятельность по управлению и контролю за ликвидностью с учетом следующих **принципов**:

1. НКО четко разделяет полномочия и ответственность по управлению ликвидностью между органами управления и структурными подразделениями.

2. В НКО устанавливаются и контролируются лимиты, обеспечивающие адекватный уровень риска ликвидности. Лимиты должны соответствовать размеру, природе бизнеса и финансовому состоянию НКО.

3. В НКО функционируют адекватные масштабам деятельности НКО система внутреннего контроля и информационная система для ежедневного измерения, мониторинга, контроля и формирования отчетности по состоянию риска ликвидности.

4. При возникновении конфликта интересов между ликвидностью и прибыльностью НКО, возникающего, в том числе из-за низкой доходности ликвидных активов, либо высокой стоимости ресурсов, приоритетным является решение по поддержанию ликвидности.

5. Каждая сделка влияет на состояние ликвидности и должна быть принята в расчет ликвидности.

6. Стратегия выхода НКО из кризиса ликвидности строится по **принципу минимизации издержек** при погашении дефицита ликвидности и заключается в сглаживании дисбаланса активно-пассивных операций по срокам.

7. Управление ликвидностью осуществляется в НКО **ежедневно и непрерывно**.

Организация управления ликвидностью и ответственность распределены между органами управления и подразделениями НКО следующим образом:

Наименование органа управления/подразделения	Перечень функций и сфер ответственности
Совет директоров	<ul style="list-style-type: none"> • Утверждает Стратегию развития НКО, в т.ч. определяет основные стратегические принципы управления активами и пассивами и управления рисками. • Рассматривает предложения Правления по управлению ликвидностью и делегирует ему полномочия по принятию всех необходимых мер для управления и контроля риска потери ликвидности. • Утверждает внутренние нормативные документы НКО по вопросам оценки и управления риском ликвидности. • Получает от внутреннего контроля НКО отчеты о результатах проверок операций НКО по соблюдению мер по контролю и управлению риском потери ликвидности.
Правление	<ul style="list-style-type: none"> • Разрабатывает и несет ответственность за реализацию Положения о политике по управлению и оценке ликвидности НКО. • Принимает решения по управлению ликвидностью, утверждает планы мероприятий, осуществляемых подразделениями НКО в случае возникновения кризиса ликвидности. • Утверждает и следит за исполнением годового плана развития НКО. • Принимает решения по раскрытию информации об уровне ликвидности НКО.
Служба управления рисками (СУР)	<ul style="list-style-type: none"> • Проводит анализ, оценку и мониторинг уровня ликвидности НКО в соответствии с установленными методами и

	процедурами. • Проводит стресс-тестирование риска ликвидности. • Разрабатывает Бизнес-план НКО, проводит анализ его исполнения.
Бухгалтерия	• Ежедневно осуществляет расчет показателей норматива ликвидности.

Процесс по выявлению и оценке риска ликвидности в НКО включает следующие инструменты анализа состояния ликвидности:

- коэффициентный анализ (оценка показателей ликвидности);
- стресс-тестирование риска ликвидности.

Результаты оценки риска ликвидности после анализа подразделениями и служащими, осуществляющие внутренний контроль, в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами кредитной организации, в соответствии с п.2.2. Положения Банка России от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах», предоставляются **ежеквартально** на утверждение Совету директоров НКО.

В соответствии с требованиями пункта 1.2. Инструкции № 137-И, при расчете обязательных нормативов, НКО выполняло расчет норматива ликвидности Н15.1 в соответствии с определенной с настоящей инструкцией методикой расчета, на основании **принципов** достоверности и объективности, осмотрительности, преобладания экономической сущности над формой и других международно признанных принципов, позволяющих качественно оценить операции и отразить их в отчетности.

В целях выявления источников потенциальных проблем с ликвидностью, а также для удостоверения того, что текущее состояние ликвидности соответствует определенному НКО уровню риска ликвидности, НКО на регулярной основе проводит стресс-тестирование риска ликвидности. Стресс-тестирование проводится по различным с точки зрения вероятности их реализации сценариям, ориентированным на профиль операций НКО.

Методы, сценарии и последовательность действий при проведении стресс-тестирования определяются Положением о проведении стресс-тестирования, утверждаемым Советом директоров НКО.

В НКО проводится **ежеквартальное стресс-тестирование** риска ликвидности ответственным сотрудником службы управления рисками.

Регулярное обновление (актуализация) параметров стресс-тестирования осуществляется по мере изменения рыночной и общеэкономической конъюнктуры, а также рисков профиля НКО.

На основе реализации тестируемых сценариев делается вывод о стрессоустойчивости НКО к риску ликвидности. Результаты стресс-тестирования учитываются при текущем управлении ликвидностью, а также при разработке планов действий в случае чрезвычайных ситуаций.

Одной из составляющих системы управления ликвидностью в кредитной организации является определение альтернативных сценариев развития ситуации на рынке и их влияния на ликвидность НКО, а также разработка стратегии поведения в случае наступления непредвиденного кризиса ликвидности в НКО.

Под сценарием понимается описание картины будущего, состоящего из согласованных, логически взаимосвязанных событий и последовательности шагов (ситуаций), с определенной вероятностью ведущих к прогнозируемому конечному состоянию.

Основой оценки развития деятельности НКО является использование сценарного анализа, который позволяет выявить непосредственные источники возможного дефицита или избытка ликвидности и определить потоки платежей, за счет которых может быть восстановлен баланс ликвидности. При этом прогнозирование деятельности НКО сводится к оценке вероятности изменения в будущем его отдельных платежных потоков под действием прогнозируемых факторов. Под факторами понимаются события, способные вызвать изменение отдельных денежных потоков НКО (изменение ситуации на финансовых рынках, вытеснение конкурентами с отдельных сегментов рынка и т.д.).

Сценарный анализ проводится не реже одного раза в квартал.

Стресс-тестирование риска ликвидности проводится по двум сценариям на основе данных о показателе ликвидности НКО (ПЛ), рассчитанного на основании нормативных документов Банка России:

• **1 СЦЕНАРИЙ («неблагоприятный»)**– незначительное ухудшение расчетных показателей - в пределах 10%;

• **2 СЦЕНАРИЙ («стресс»)**– значительное ухудшение расчетных показателей - в пределах 30%.

Сценарий «неблагоприятный» предполагает деятельность в условиях временного кризиса ликвидности в НКО. Данный сценарий предполагает возможность неблагоприятного развития событий для НКО, которое может быть связано с появлением негативного PR о НКО, поведением некоторых кредиторов (клиентов) НКО, досрочным отзывом пассивов, просрочкой активов и пр.

Сценарий «стресс» предполагает деятельность НКО в условиях общего кризиса рынка. При анализе ликвидности по данному сценарию тестируется устойчивость НКО в ситуации резких изменений на финансовых рынках при отсутствии внутренних проблем в НКО, вызванных другими факторами.

Стресс-тестирование включает в себя компоненты как количественного, так и качественного анализа.

Количественный анализ направлен на определение возможных колебаний основных макроэкономических показателей и оценку их влияния на различные составляющие активов НКО. Основной методикой количественного анализа является вышеописанный сценарный анализ - на основе гипотетических событий анализируется чувствительность активов к стрессовым ситуациям.

Качественный анализ направлен на решение следующих задач:

- оценка воздействия факторов риска на финансовый результат НКО;
- оценка способности капитала НКО компенсировать возможные крупные убытки;
- определение комплекса действий, которые должны быть предприняты НКО для снижения уровня рисков и сохранения капитала.

По итогам проведенного анализа определяется уровень риска ликвидности и его влияние на норматив ликвидности НКО (**Н15.1**) в зависимости от вышеуказанных сценариев, разрабатываются рекомендации по повышению стрессоустойчивости НКО к факторам проявления риска ликвидности – **порядок** использования результатов стресс-тестирования при управлении риском ликвидности.

Результаты проведенного стресс-тестирования риска ликвидности представляются в составе ежеквартального отчета, подготовленного Службой управления рисками.

Для двух сценариев в ООО НКО «МОБИ.Деньги» предусмотрено **4 (четыре) варианта оценки ликвидности** при проведении стресс-теста:

1. требования по активному счету 30110 «Корреспондентские счета в кредитных организациях - корреспондентах» уменьшились на 10%;
2. требования по активному счету 30110 «Корреспондентские счета в кредитных организациях - корреспондентах» уменьшились на 30%.
3. требования по активному счету 30110 «Корреспондентские счета в кредитных организациях - корреспондентах» уменьшились на 10%,
- ▲ = 30232-30233, в текущих обязательствах сумма авансов по переводам денежных средств на счете 30233 уменьшилась на 10%.
4. - требования по активному счету 30110 «Корреспондентские счета в кредитных организациях - корреспондентах» уменьшились на 30%.
- ▲ = 30232-30233, в текущих обязательствах сумма авансов по переводам денежных средств на счете 30233 уменьшилась на 30%,
где 30232 и 30233 парные счета -
30233 - «незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств» (счет активный),
30232 - «незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств» (счет пассивный).

В расчет показателя **ПЛ** включаются в качестве исходных значений данные из оборотной ведомости по счетам бухучета по состоянию на дату отчетности.

Согласно утвержденным сценариям, ООО НКО «МОБИ.Деньги» в течение 2017 года и по состоянию на 01.01.2018 г. имело достаточный объем высоколиквидных активов.

В течение 2017 года требования Банка России к предельно допустимому значению норматива ликвидности в НКО соблюдалось.

По состоянию на 01.01.2018 г. значение норматива ликвидности Н15.1 составляет 198,7%, что превышает минимально допустимое числовое значение норматива 100%.

НКО своевременно и в полном объеме в 2017 году исполняло свои финансовые обязательства перед всеми контрагентами.

4.4 Операционный риск.

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности НКО и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими НКО (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых НКО информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Управление операционным риском в НКО состоит из выявления, оценки, постоянного мониторинга, контроля и минимизации операционного риска до уровня, не угрожающего финансовой устойчивости НКО.

Операционный риск может произойти в результате: совершения ошибок в работе, неспособности своевременно учесть изменившиеся под влиянием рыночных тенденций интересы НКО, превышения работниками НКО своих полномочий или исполнения ими своих обязанностей с нарушением принятых стандартов деятельности, этических норм либо разумных пределов риска. Другие аспекты операционного риска включают существенные сбои в автоматизированной банковской системе, в том числе в случае форс-мажорных обстоятельств, например, в случае пожара или стихийных бедствий.

В рамках снижения операционного риска особое внимание уделяется системам осуществления платежей и электронной обработки данных. **Методом снижения операционного риска** является обеспечение безопасности этих операций, уменьшение риска убытков (потери капитала) из-за системных ошибок, потери важных данных, злоупотреблений и соблюдение требований действующего законодательства РФ, внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок.

Приемлемость уровня операционного риска оценивается **ежеквартально** на основании сопоставления фактически достигнутых значений показателей операционного риска с утвержденными лимитами операционного риска. Лимиты операционного риска устанавливаются и пересматриваются Советом директоров НКО.

Сотрудником, ответственным за расчет и оценку операционного риска, на ежеквартальной основе составлялся отчет об оценке операционного риска ООО НКО «МОБИ.Деньги», содержащий информацию об уровне риска, отсутствии либо наличии случаев возникновения событий, повлекших за собой появление риска, отсутствии либо наличии убытков, связанных с возникновением фактов операционного риска. Отчет об оценке операционного риска, в соответствии с ответами на актуальные вопросы, подавался на утверждение Совету директоров НКО.

Для расчета уровня риска применяется таблица актуальных вопросов.

На заседании Базельского комитета в 2001 году принят минимальный риск в размере **20%**, который отвечал требованиям среднестатистического значения операционного риска по банковским учреждениям.

Максимальный уровень операционного риска составляет 100%.

Положением НКО «Об операционном риске», утвержденном Советом директоров НКО, установлен минимальный предельно-допустимый предельный уровень операционного риска в размере 30 %.

В Положении определены и приведены в табличной форме наиболее важные для НКО **факторы проявления** операционных рисков и причины их возникновения.

В таблице определены также **факторы их предупреждения**.

Без предварительной оценки и предупреждения операционных рисков возникает опасность ситуации, при которой НКО может нести существенные убытки.

Анализ проводится на основе данных о зафиксированных фактах (событиях) проявления операционных рисков (1-я категория рисков) и способов предупреждения их возникновения (2-я категория рисков) в течение квартала.

Операционный риск оценивается с двух позиций – качественной и количественной. Для расчета искомого уровня риска ответственным сотрудником применялся **балльно-весовой метод**.

Каждому событию и факту предупреждения возникновения события присваивался балл и вес.

Количество случаев возникновения фактов (событий) проявления (и/или предупреждения) операционных рисков изменяет значения показателей в баллах.

Определение обобщающего результата (уровня риска) представляет собой среднее взвешенное значение факторов операционного риска.

По результатам проверок выявлено, что в течение проверяемого 2016 года расчетный уровень операционного риска НКО, представляющий собой обобщающий результат, оценивался как **«хороший»** и в деятельности НКО не зафиксированы случаи возникновения операционных убытков.

Обобщающий результат уровня операционного риска характеризует также **стрессоустойчивость** НКО к факторам операционного риска.

Таблица по моделированию стрессовых ситуаций возникновения событий (фактов) - по первой категории рисков и действий по предупреждению их возникновения - по второй категории рисков представляется в виде ответов на актуальные вопросы, в соответствии с Положением о стресс-тестировании НКО «МОБИ.Деньги». Ответы на вопросы являются факторами (событиями), учитываемые при балльно-весовой оценке.

В НКО проводится **ежеквартальное стресс-тестирование** операционных рисков ответственным сотрудником службы управления рисками по двум сценариям анализа гипотетических событий развития **стрессовой** ситуации:

- незначительное ухудшение расчетных показателей - увеличение значения показателей на 1 балл (1-й сценарий) и существенное ухудшение расчетных показателей - увеличение показателей на 2 балла (2-й сценарий). Чем больше увеличение (ухудшение) показателей риска, тем выше вероятность возникновения стрессовой ситуации.

При проведении стресс-тестирования за 2017 год по двум сценариям обобщающий показатель стрессовой устойчивости - **«хороший»**.

В целях минимизации (снижения) операционных рисков в НКО разработаны и утверждены внутренние документы, регламентирующие такие основные направления деятельности НКО, как переводы денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, в том числе переводы электронных денежных средств, а также внутренние документы и должностные инструкции, устанавливающие круг обязанностей и персональную ответственность всех сотрудников НКО.

Порядок обеспечения защиты и безопасности банковской информации ООО НКО «МОБИ.Деньги» определяет порядок управления информационными потоками (получением и передачей информации), обеспечения информационной безопасности и защиты банковской информации НКО.

Отдельным внутренним документом регламентировано разграничение прав доступа сотрудников НКО к автоматизированным банковским системам.

На случай возникновения ситуаций, обусловленных непредвиденными обстоятельствами, НКО разработаны и приняты:

1) План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, устанавливающий перечень мероприятий, проводимых сотрудниками НКО в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций с целью обеспечения полного восстановления работы НКО, предусматривающий последовательность действий, подготовительные мероприятия, набор процедур (алгоритм) реагирования и способы их применения в случае отказа электропитания, функционирования систем (сетей) связи, возникновения пожара, затопления и возникновения угрозы взрыва и др. в целях обеспечения бесперебойной работы НКО, сохранности банковской информации (с возможностью резервного копирования основных баз данных), защиты сотрудников, клиентов и имущества НКО;

2) План обеспечения непрерывной работы и восстановления работоспособности банковской автоматизированной системы в кризисных ситуациях в ООО НКО «МОБИ.Деньги».

В целях минимизации операционного риска в соответствии с требованиями Письма Банка России от 24 мая 2005 г. N 76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях» сотрудники НКО в 2017 году проходили обучение на специализированных тематических семинарах. По результатам обучения сотрудники НКО получили именные сертификаты, которые хранятся в личных делах.

В НКО разработаны и утверждены Правила осуществления перевода электронных денежных средств Общества с ограниченной ответственностью Небанковской кредитной организации «МОБИ.Деньги», которые регулируют порядок деятельности НКО при взаимодействии с клиентами при осуществлении переводов электронных денежных средств (ЭДС).

Для обеспечения бесперебойности перевода Правила предусматривают меры, отраженные в Указании Банка России от 14.09.2011 № 2695-У «О требованиях к обеспечению бесперебойности осуществления перевода электронных денежных средств».

В Правилах предусмотрены мониторинг о переводах электронных денежных средств, меры, направленные на недопущение нарушений функционирования операционных и технологических средств, устройств, информационных систем, а также меры по их устранению с возможностью частичного приостановления операций. Предусмотрена процедура анализа причин нарушений функционирования операционных и технологических средств.

Предпринимаемые **меры**, прежде всего, направлены на исключение и (или) снижение последствий, вызванных непредвиденными ситуациями при осуществлении переводов ЭДС, таких как:

- выход из строя технических средств;
- сбой в работе автоматизированных информационных систем (автоматизированной банковской системы);
- нарушение коммунальной инфраструктуры;
- перебои в энергоснабжении;
- непредвиденный дефицит ликвидности;
- отказ кредитных организаций - корреспондентов и (или) организаций-контрагентов, в том числе поставщиков услуг (провайдеров) кредитной организации, от исполнения своих обязательств.

В течение 2017 года отсутствовали случаи:

- злоупотреблений или противоправных действий, осуществляемых служащими или с участием служащих НКО (например, хищение, злоупотребление служебным положением, преднамеренное сокрытие фактов совершения банковских операций и других сделок, несанкционированное использование информационных систем и ресурсов);

- противоправных действий сторонних по отношению к НКО (третьих) лиц (например, подлог и (или) подделка платежных и иных документов, несанкционированное проникновение в информационные системы);

- нарушений НКО или служащими трудового законодательства (например, нарушение условий трудового договора, причинение вреда здоровью служащих);

- нарушений иного законодательства (в том числе банковского, антимонопольного, по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма); неисполнения или ненадлежащего исполнения возникающих из договоров обязательств, связанных с основной деятельностью, перед клиентами, контрагентами и (или) иными третьими лицами; нарушений обычаев делового оборота (например, ненадлежащее использование конфиденциальной информации, навязывание услуг, сговор по ценам);

- повреждения или утраты основных средств и других материальных активов (в результате актов терроризма, стихийных бедствий, пожара);

- выхода из строя оборудования и систем (например, сбой (отказ) в работе автоматизированной банковской системы, систем связи, поломка оборудования);

- ненадлежащей организации деятельности, ошибок управления и исполнения (например, в результате неадекватной организации внутренних процессов и процедур, отсутствия (несовершенства) системы защиты и (или) порядка доступа к информации, неправильной организации информационных потоков внутри НКО, невыполнения обязательств перед НКО поставщиками услуг (исполнителями работ), ошибок при вводе и обработке данных по операциям и сделкам, утери документов и так далее).

По состоянию на 01.01.2018 года НКО не несло убытков, связанных с операционным риском, таких как:

- снижения стоимости активов;
- денежных выплат на основании постановлений (решений) судов, решений органов, уполномоченных в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- денежных выплат клиентам и контрагентам, а также служащим НКО в целях компенсации им во внесудебном порядке убытков, понесенных ими по вине НКО;
- затрат на восстановление хозяйственной деятельности и устранение последствий ошибок, аварий, стихийных бедствий и других аналогичных обстоятельств;

-прочих убытков.

По состоянию на 01.01.2018 г. выявлено, что в течение 2017 года расчетный уровень операционного риска НКО не превышал минимальный предельно-допустимый уровень 30 % и в деятельности НКО не зафиксированы случаи возникновения операционных убытков.

Уровень операционного риска можно считать приемлемым для НКО и соответствующим характеру проводимых операций.

4.5 Правовой риск.

Правовой риск - риск возникновения у НКО убытков вследствие:

- несоблюдения НКО требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;
- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);

- несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности НКО);

- нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Возникновение правового риска может быть обусловлено как внешними, так и внутренними факторами.

В целях выявления и оценки правового риска во внутренних документах НКО определены:

- внутренние и внешние факторы возникновения правового риска в соответствии с характером и масштабами деятельности НКО и анализ их влияния на уровень риска;

- методы и способы выявления и оценки факторов возникновения правового риска в соответствии с характером и масштабами деятельности НКО;

- отличительные признаки правового риска от иных банковских рисков;

- наиболее оптимальные способы получения сведений от клиентов, в том числе обслуживаемых с использованием технологий дистанционного банковского обслуживания (включая интернет-банкинг), для их идентификации, установления и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты), бенефициарных владельцев в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, а также в целях соблюдения принципа "Знай своего клиента".

В рамках снижения правового риска в НКО на постоянной основе проводится мониторинг изменений, внесенных в законодательство РФ.

В НКО разработаны внутренние положения, правила, порядки и регламенты совершения банковских операций. Разработаны типовые формы внутренних документов, договоров, внутренних отчетов. Сотрудники НКО регулярно проходят обучение по повышению квалификации в обучающих организациях.

Особое внимание уделяется проверке на соответствие заключаемых договоров и соглашений требованиям действующего законодательства, обязательная юридическая экспертиза оценки правовых рисков при совершении банковских сделок, анализ судебной практики.

Внутренние документы НКО позволяют отражать сведения о размере убытков, причины их возникновения и методы возмещения, а также сведения о факторах увеличения правового риска.

В ходе оценки правового риска производится анализ показателей определяющих уровень правового риска НКО.

Отчет об уровне правового риска, представляемый на **ежеквартальной** основе, содержит оценку уровня правового риска.

Приемлемый уровень правового риска - это уровень правового риска, не угрожающий финансовой устойчивости НКО, интересам его учредителей, клиентов и контрагентов.

По состоянию на 01.01.2018 г. внешних и внутренних фактов оказывающих влияние на возникновение правового риска и повлекшего убытки, в НКО не зафиксировано.

В 2017 году отсутствовало:

- несоблюдение НКО законодательства Российской Федерации, нарушение требований учредительных и внутренних документов НКО, в том числе по идентификации и изучению клиентов, представителей клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев;

-несоответствие внутренних документов НКО законодательству Российской Федерации, а также неспособность НКО своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства;

-неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности НКО вследствие действий служащих или органов управления НКО;

-нарушение НКО условий договоров;

-недостаточная проработка НКО правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.

-обращение НКО в судебные органы для урегулирования претензий;

-нарушения клиентами и контрагентами НКО условий договоров;

-выплаты денежных средств на основании постановлений (решений) судов.

В соответствии с Положением ООО НКО «МОБИ.Деньги» «Об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации» (утв. Советом директоров 18 марта 2014 года, протокол № 5), приемлемым уровнем правового риска в НКО можно считать уровень, при котором убытки, вызванные правовым риском, не превышают **10%** от средней суммы прибыли за последний финансовый год общей суммы расходов НКО.

По состоянию на 01.01.2018 г. НКО не несло убытков, вызванных правовым риском.

Уровень правового риска оценивается как **низкий**.

4.6 Риск потери деловой репутации.

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) - риск возникновения у НКО убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости НКО, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом.

Риски потери репутации НКО возникают из операционных сбоев, неспособности действовать в соответствии с определенными законами и инструкциями либо другими источниками права, а также при подозрении в связях с криминальными структурами или в легализации доходов, полученных преступным путем.

Риск потери деловой репутации снижается путем предварительного, текущего и последующего контроля.

В рамках предварительного контроля в НКО проводится анализ реалистичности достижения поставленных целей, а также предложения о системе внутренних организационных решений, которые необходимо предпринять для достижения целей.

В рамках текущего контроля НКО, на основе регулярных комплексных и тематических обследований подразделений, контролирует соблюдение принятых на предварительном этапе правил оптимизации рисков в процессе текущей деятельности.

В рамках последующего контроля организуется изучение характеристик рисков, анализируется практика управления рисками, имея в виду внесение руководству НКО предложений по совершенствованию организации контроля за рисками, а также предотвращению нарушений установленного порядка контроля.

В целях минимизации репутационного риска НКО использует следующие основные методы:

- постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне, об организации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ;
- анализ влияния факторов репутационного риска (как в совокупности, так и по отдельным направлениям деятельности) на показатели НКО в целом;
- мониторинг деловой репутации участников, клиентов и контрагентов, аффилированных лиц НКО;
- контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой участникам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
- на постоянной основе проводит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;
- обеспечение постоянного повышения квалификации сотрудников НКО;
- соблюдение принципа «знай своего клиента» и «знай своего сотрудника»;

- представление отчета об уровне репутационного риска на **ежеквартальной основе** на рассмотрение Совету директоров НКО.

По состоянию на 01.01.2018 г. в НКО отсутствовали следующие внутренние и внешние факторы возникновения риска потери деловой репутации:

- несоблюдение НКО (аффилированными лицами НКО) законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов НКО, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики, неисполнение договорных обязательств перед клиентами и контрагентами;
- неспособность НКО, ее аффилированных лиц эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и (или) сотрудниками НКО;
- недостатки в управлении банковскими рисками НКО, приводящие к возможности нанесения ущерба деловой репутации;
- недостатки в организации системы внутреннего контроля, в том числе в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- недостатки кадровой политики при подборе и расстановке кадров, несоблюдение принципа «Знай своего сотрудника»;
- возникновение у НКО конфликта интересов с участниками (учредителями), клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами;
- опубликование негативной информации о НКО или ее сотрудниках, участниках (учредителях), членах органов управления, аффилированных лицах в средствах массовой информации.

В НКО разработана система показателей, определяющих уровень риска потери деловой репутации НКО, основанных на анализе внутренних и внешних факторов возникновения риска.

Каждому показателю на основании анализа и оценки присваивается определенное количество баллов, в зависимости от его значимости. Полученные показатели суммируются. В зависимости от общей суммы баллов производится оценка уровня риска.

Уровень риска оценивается как низкий, если общая сумма составляет менее 30 баллов.

Уровень риска оценивается как средний, если общая сумма составляет более 30 баллов, но менее 80 баллов.

Уровень риска оценивается как высокий, если общая сумма составляет более 80 баллов.

По состоянию на 01.01.2018 г., в виду отсутствия указанных выше факторов, уровень риска в НКО оценивается как низкий.

4.7 Стратегический риск.

Стратегический риск - риск возникновения у НКО убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития НКО (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности кредитной организации, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых НКО может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности НКО.

Целью управления стратегическим риском является поддержание принимаемого на себя НКО риска на уровне, определенном НКО в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков. Управление стратегическим риском осуществляется также в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня стратегического риска;
- постоянного наблюдения за стратегическим риском;
- принятия мер по поддержанию стратегического риска на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости НКО и интересам клиентов, контрагентов.

В целях минимизации стратегического риска НКО использует следующие основные **методы**:

- разграничение полномочий органов управления на принятие решений с целью исключения конфликта интересов;

- контроль обязательности исполнения принятых вышестоящим органом решений нижестоящими подразделениями и сотрудниками НКО;
- стандартизация основных банковских операций и сделок;
- установление внутреннего порядка согласования изменений во внутренних документах и процедурах, касающихся принятия решений;
- осуществление анализа влияния факторов стратегического риска на показатели деятельности НКО;
- постоянный мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России;
- мониторинг рынка банковских услуг и анализ конкурентной среды с целью выявления вероятных новых направлений деятельности НКО и постановки новых стратегических задач;
- анализ ресурсной базы, в том числе финансовых, материально-технических и кадровых ресурсов, необходимой для реализации стратегических задач НКО;
- обеспечение постоянного повышения квалификации сотрудников;
- организация ознакомления сотрудников НКО с основными принципами и направлениями стратегического развития, стратегическими целями и задачами;
- обеспечение постоянного доступа максимального количества сотрудников НКО к актуальной информации по законодательству, внутренним документам НКО;
- выявление, идентификация и оценка фактов стратегического риска;
- оценка уровня стратегического риска по установленным пограничным значениям (лимитам) факторов проявления стратегического риска, принятие оперативных мер в случае их нарушения.

Система пограничных значений (лимитов) факторов стратегического риска отражает приемлемый для НКО уровень (уровень, не угрожающий финансовой устойчивости НКО и интересам его участников, клиентов и контрагентов) стратегического риска.

В целях снижения стратегического риска НКО осуществляет мониторинг внешних экономических условий, своевременности обновления существующих данных, на основе которых аналитические и функциональные подразделения НКО осуществляют перспективную оценку и прогноз внешней экономической ситуации. Периодически проверяется исполнение задач анализа и прогнозирования ситуации ответственными сотрудниками и структурными подразделениями НКО и своевременное доведение выводов и предложений аналитического характера до руководства НКО. Отслеживается наличие в функциональных подразделениях НКО системы контроля конкурентоспособности качества и стоимости предлагаемых банковских продуктов на рынке, сравнения их с аналогичными услугами других кредитных организаций. Осуществляется сравнительный анализ выводов и рекомендаций аналитических служб, прогнозов и реального развития ситуации.

В информационно-учетной системе НКО на основании введенных показателей оценки уровня стратегического риска программно формируются следующие аналитические отчеты:

- «Оценка уровня стратегического риска»;
- «Результаты оценки уровня стратегического риска в динамике»;
- «Соотношение показателей уровня стратегического риска с установленными лимитами».

По каждому набору показателей, используемых НКО для оценки уровня стратегического риска, определяется система пограничных значений (устанавливается лимит), преодоление которых означает увеличение влияния стратегического риска на НКО в целом и приближение критического его состояния и размера для текущих условий.

Система пограничных значений (лимитов) устанавливается Службой управления рисками и может пересматриваться не чаще одного раза в год, в том числе в части показателей, используемых НКО для оценки стратегического риска. Инициатором изменения конкретных лимитов выступают руководители соответствующего подразделения НКО, внутреннего контроля или Генеральный директор.

Для оценки уровня риска по каждому показателю НКО определяет критерии, характеризующие вероятность возникновения убытков и отражающие собой низкий, средний и высокий уровень риска. Критерии устанавливаются в процентном выражении относительно пограничных значений (лимитов) по каждому показателю.

Если в течение календарного квартала любой из показателей, используемых НКО для оценки уровня стратегического риска, превышает установленный для него лимит (нештатная ситуация), риск-менеджер незамедлительно информирует об этом Совет директоров НКО.

Выявление и оценка уровня стратегического риска осуществляется на постоянной основе. Служащие НКО передают сведения (копии соответствующих документов), свидетельствующие об

изменении соответствующего параметра, используемого для выявления и оценки стратегического риска ответственному сотруднику НКО.

В течение 2017 года показатели, используемые НКО для оценки уровня стратегического риска, не превышали установленных для них лимитов.

По состоянию на 01.01.2018 г. убытков, связанных с влиянием стратегического риска не возникало, что соответствует низкому уровню стратегического риска.

5. Информация в отношении сделок по уступке прав требований.

Операции по совершению сделок по уступке прав требований в отчетном периоде НКО не проводила.

6. Сведения об обремененных и необремененных активах.

Информация о балансовой стоимости активов предоставленных в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования (далее - обремененные активы), и необремененных активов с выделением активов, предоставленных в качестве обеспечения по операциям Банка России раскрыта с использованием нижепредставленной таблицы.

Номер п/п	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:	-	-	172 993	-
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:				
2.1	кредитных организаций				
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:				
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:				
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности				

3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности				
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:				
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности				
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях			140 970	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)				
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями				
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам				
8	Основные средства			911	-
9	Прочие активы			31 112	-

Обремененные активы, а так же, необремененные активы, пригодные для представления в качестве обеспечения Банку России в НКО отсутствуют.

7. Операции со связанными с НКО сторонами.

В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Информация о связанных сторонах» (ПБУ 11/2008), утвержденным Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 29 апреля 2008 года N 48н, связанными сторонами считаются юридические и (или) физические лица, способные оказывать влияние на деятельность организации, составляющей бухгалтерскую отчетность, или на деятельность которых организация, составляющая бухгалтерскую отчетность, способна оказывать влияние.

В соответствии с МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» связанными сторонами считаются юридические и физические лица, осуществляющее контроль над отчитываемым предприятием или имеющие значительное влияние на него, а также близкие родственники указанных частных лиц; или находящиеся под контролем/ значительным влиянием отчитываемого предприятия.

В ходе своей обычной деятельности НКО проводит операции со связанными сторонами: со своим участником АО «МОБИ.Деньги». В 2017 году эти операции включают в себя информационно-технологическое взаимодействие, хозяйственные договора на услуги, в т.ч. субаренда, расходы по лицензионным соглашениям в части предоставления периодической лицензии (программа). Данные операции осуществлялись по рыночным ценам.

За 2017 год сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным Законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» крупными сделками, а также иных сделок, на совершение которых в соответствии с Уставом НКО распространяется порядок одобрения крупных сделок, не совершалось.

На 01 января 2018г. операции НКО со связанными сторонами включали в себя следующие позиции:

	Руководство НКО		Прочие связанные стороны	
	2017	2016	2017	2016
Кредиты и авансы клиентам:				
<i>Остаток задолженности на 1 января</i>	-	-	-	-
<i>Возникновение задолженности</i>	-	-	-	-
<i>Списание задолженности</i>	-	-	-	-
Остаток задолженности за 31 декабря	-	-	-	-
Процентные доходы	-	-	-	-
Средства клиентов:				
<i>Остаток задолженности на 1 января</i>	-	-	-	-
<i>Возникновение задолженности</i>	-	-	-	-
<i>Списание задолженности</i>	-	-	-	-
Остаток задолженности за 31 декабря	-	-	-	-
Комиссионные доходы-расходы	-	-	-	-
Процентные расходы	-	-	-	-
Выплаченные вознаграждения:	2 827	2 749	-	-
Прочие операции:				
<i>Дебиторская задолженность (остаток задолженности за 31 декабря)</i>	-	-	24 765	-
<i>Кредиторская задолженность (остаток задолженности за 31 декабря)</i>	-	-	-	14 365
<i>Расходы по услугам, оказываемым связанными сторонами в течение года</i>	-	-	140 057	178 056
<i>Доходы по услугам, оказываемым НКО связанным сторонам в течение года</i>	-	-	-	-

Совокупная стоимость арендованных основных средств у связанных с НКО сторон составила 2 551 тыс. руб. (2016: 2 308 тыс. руб.). Расходы по их аренде за 2017 год составили 2 581 тыс. руб. (2016: 2 558 тыс. руб.).

Операционные расходы в отчетном периоде составили 129 974 тыс. руб., расходы по лицензионным соглашениям – 2 502 тыс. руб. (2016: 169 996 тыс. руб. и 2 502 тыс. руб. соответственно). В 2017 году были произведены расходы на приобретение нематериальных активов на сумму 5 000 тыс. руб. (2016: 3 000 тыс. руб.).

8. Информация о системе оплаты труда.

8.1 В НКО избран Совет директоров, который рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии НКО, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Функции по подготовке решений Совета директоров НКО по указанным вопросам возложены Советом директоров на члена Совета директоров Милованцеву И.В., не являющуюся членом

исполнительных органов НКО и обладающую необходимым опытом и квалификацией (протокол № 14 от 07.07.2015). Вознаграждение членам Совета директоров за исполнение их функций в НКО не выплачивается.

Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу представлена в таблице, в том числе по лицам, принимающим риски :

Наименование выплат	2017		2016	
	тыс. руб.	доля в общем объёме вознаграждений	тыс. руб.	доля в общем объёме вознаграждений
Краткосрочные вознаграждения (суммы, подлежащие выплате в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода), всего, в т.ч.:	3 491	0,27	3 428	0,30
оплата труда за отчетный период, включая компенсации, ежегодный и дополнительный оплачиваемые отпуска за работу в отчетном периоде	2 688	0,21	2 639	0,25
страховые взносы (отчисления от заработной платы в фонды)	803	0,06	789	0,07
другие платежи	0	-	0	-
Долгосрочные вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	-	0	-
Прочие долгосрочные вознаграждения	0	-	0	-
Итого выплаты	3 491		3 428	
Списочная численность персонала на конец отчетного периода, всего, в т.ч.:	36	-	18	-
основного управленческого, в т.ч.:	5	-	4	-
по лицам, принимающим риски	5	-	4	-

8.2 Независимую оценку системы оплаты труда рассматривает Совет директоров (в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора и т.п.).

8.3 Сфера применения системы оплаты труда НКО – единственный офис НКО, находящийся в г. Москва. В НКО отсутствуют филиалы, представительства и дочерние организации, в т.ч. на территории иностранного государства.

8.4 Работники, принимающие риски – работники НКО, принимающие, в том числе на основании выданных доверенностей, решения об осуществлении НКО операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение НКО обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) НКО.

К работникам, принимающим риски, относятся:

- Генеральный директор;
- Заместитель генерального директора;
- Главный бухгалтер;
- Заместитель главного бухгалтера.

8.5 Ключевые показатели оплаты труда – фиксированная и нефиксированная части оплаты труда.

Фиксированная часть оплаты труда - оклады (должностные оклады), а также компенсационные, стимулирующие и социальные выплаты работникам НКО, не связанные с результатами их деятельности.

Должностной оклад - фиксированный размер оплаты труда работника за выполнение нормы труда или трудовых обязанностей определенной сложности или квалификации за единицу времени. Должностные оклады по должностям работников НКО устанавливаются в твердой сумме штатным расписанием, утверждаемым Генеральным директором НКО.

Нефиксированная часть оплаты труда - компенсационные и стимулирующие выплаты работникам НКО, связанные с результатами их деятельности.

К нефиксированной части оплаты труда относится премии – выплаты стимулирующего характера за профессиональное мастерство, высокие достижения в труде, выполнение большого

объема работ и/или выполнение дополнительных работ, качественное и оперативное выполнение особо важных заданий и особо срочных работ, разовых поручений руководства НКО.

Цели системы оплаты труда:

- ориентированность на результативность труда;
- справедливый способ исчисления размеров вознаграждения, подлежащего выплате работникам в соответствии с произведенными ими трудовыми затратами или результатами труда;
- обеспечение финансовой устойчивости кредитной организации;
- обеспечение соответствия системы оплаты труда кредитной организации характеру и масштабу совершаемых ею операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

8.6 Система оплаты труда в течении отчетного периода не пересматривалась.

8.7 Информация о соотношении результатов работы за отчетный период с размером выплат работникам, осуществляющих функции принятия рисков.

Размер оплаты труда работников, принимающих риски, устанавливается Советом директоров НКО с учетом:

- стратегии НКО;
- характера и масштаба деятельности НКО;
- уровня принимаемых НКО рисков;
- занимаемой должности;
- уровня ответственности с учетом рисков, принимаемых в связи с их решениями.

Доля стимулирующих выплат для работников, принимающих риски, устанавливается на уровне не менее 40% в общем объеме вознаграждения.

Для членов исполнительных органов:

Размер вознаграждения членов исполнительных органов устанавливается Советом директоров с учетом:

- уровня рисков, принимаемых НКО в связи с их решениями;
- привязки материального стимулирования к финансовым показателям (результатам работы НКО);
- нефинансовых критериев и поощрения к разумному принятию рисков.

Для работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками размер оплаты труда устанавливается Советом директоров НКО.

Общий премиальный фонд подразделений, осуществляющих функции внутреннего контроля и управления рисками, устанавливается независимо от финансового результата подконтрольных структурных подразделений и структурных подразделений, принимающих риски.

При определении общего размера и распределении премиального фонда работников подразделений, осуществляющих функции внутреннего контроля и управления рисками, учитывается качество выполнения задач, возложенных на работников действующими положениями, иными внутренними документами о соответствующих подразделениях НКО, исполнение действующих инструкций.

Доля оклада работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, должна составлять не менее 90% в общем объеме вознаграждения.

Для работников, осуществляющих банковские операции, размер премиального фонда подразделений, осуществляющих банковские операции, устанавливается с учетом:

- принимаемых НКО в рамках деятельности этих подразделений рисков;
- величины собственных средств, необходимых для покрытия принятых рисков;
- объема и стоимости заемных и иных привлеченных средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности.

8.8 Описание способов корректировки размера выплат с учетом долгосрочных результатов работы.

В целях формирования мотивации, направленной на создание заинтересованности в результатах работы, решения вопросов возможного возмещения убытков, нанесенных работником, а также при наличии устойчивых тенденций к росту уровня рисков, может быть применена отсрочка до 3 (трех) лет и последующая корректировка вплоть до полной отмены выплаты не менее 40% размера стимулирующих выплат.

При получении негативного финансового результата по НКО в целом или по соответствующему направлению деятельности все виды стимулирующих вознаграждений могут быть скорректированы вплоть до полной отмены выплаты, в том числе путем определения размера

стимулирующих выплат и их начисления по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности.

Сотрудники подразделений, осуществляющие внутренний контроль и управление рисками, в рамках своей компетенции в зависимости от результатов деятельности НКО с учетом уровня рисков, принимаемых НКО, его подразделениями и работниками, а также изменений стратегии НКО, характера и масштаба его деятельности могут давать предложения:

- по порядку определения размеров окладов членов исполнительных органов;
- по показателям, используемым для отсрочки и корректировки стимулирующих выплат работникам, принимающим риски.

В рамках ежегодной оценки системы оплаты труда в НКО Службой внутреннего аудита разрабатываются предложения и рекомендации по показателям, используемым для отсрочки (рассрочки) и корректировки выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда, и рекомендации по совершенствованию документов НКО, устанавливающих систему оплаты труда.

8.9 Выплаты нефиксированной оплаты труда осуществляются денежными средствами.

8.10 Сведения о системе оплаты труда работников, осуществляющих функции принятия рисков:

количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда (кол-во)	0
кол-во и общий размер выплаченных гарантированных премий (тыс. руб.)	0
количество и общий размер стимулирующих выплат при приеме на работу (тыс. руб.)	0
количество и общий размер выходных пособий (тыс. руб.)	0
общий размер отсроченных вознаграждений (денежные средства, акции или финансовые инструменты, иные способы) (тыс. руб.)	0
общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка (тыс. руб.)	0
общий размер выплат в отчетном году по видам выплат:	
выплаты фиксированной части оплаты труда, всего, в т.ч.:	2 688
должностной оклад	2 688
выплаты нефиксированной части оплаты труда	0
отсроченные вознаграждения	0
выплаты, в отношении которых применялась отсрочка и последующая корректировка	0

Решение о выплате премии за 2017 год принимается Советом директоров после проведения ежегодного аудита и утверждения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности единственным учредителем НКО.

9. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами.

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами представлена в нижеприведенной таблице.

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	-	-
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	-	-
2.1	банкам-нерезидентам		

2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями		
2.3	физическим лицам - нерезидентам		
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	-	-
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности		
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности		
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	-	-
4.1	банков-нерезидентов		
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями		
4.3	физических лиц - нерезидентов		

Данные на отчетную дату и данные на начало отчетного года в НКО отсутствовали.

10. Раскрытие годовой отчетности и пояснительной информации.

В соответствии с Главой 3 Указания ЦБ РФ 3081-У годовая отчетность за 2017 год, включающая все формы отчетности, пояснительную информацию к годовой отчетности и аудиторское заключение по представленной годовой отчетности, раскрыта 14 мая 2018 года на сайте НКО по адресу www.nkomobi.ru.

Генеральный директор

А. В. Церех

Главный бухгалтер

Е. П. Трашенкова

М.П.



26 апреля 2017 года